



单身男投保 重疾险放首位

拿出年收入10%作为保费

■ 个案资料

小陈,男,1985年生,单身,2008年大学本科毕业,工作已4年,一直在同一家企业。收入较稳定,每年略有增长,幅度约10%,家里不用自己负担费用。本人收入支出情况表,以2012年基准算:

1、收入支出表

收入		支出	
项目	金额	项目	金额
年薪	8.5万元(扣除五险一金实际到账6.5万元)	房租(合租)	300元/月
差旅补贴	2万元	吃饭	800元/月
其他	1万元	衣服	300元/月
		礼物、聚会等	500元/月
		交通	200元/月
		日常用品	100元/月
		月供房贷	2200元/月
合计	11.5万元(实际9.5万元)	合计	5.28万元

2、资产表

项目	金额	备注
房产	45万元	贷款13万元,贷6年,已还1年,装修后出租,约可租2000元/月,与贷款相抵
基金	2万元	每月800元投入基金
存款	20万元	活期,工资卡

小陈的理财目标中,首先考虑到了保险规划,说明他自己非常有保障意识,这一点非常好。商业保险作为社会保险的重要补充,不同险种有着各自的保障功能。除了重大疾病保险,寿险、意外险等也是年轻人投保的理想选择。

小陈现处于单身阶段,可以说事业和生活都还刚刚起步,在自己照顾好工作的同时,其家庭责任主要是照顾父母,因此拥有健康的身体显得尤为重要。从目前看,小陈还是应该首先考虑购买重疾险。随着现代

人工作压力的加大,生活节奏的加快,以及一些不健康的生活习惯,大病患者已经明显年轻化。

小陈还年轻,自身抵御经济风险的能力并不强,又承担着对家里人的重要责任,一旦自身发生问题,会对家庭造成巨大影响。大病保障应该伴随人的一生,而且越早规划越合适。建议小陈采用期缴的方式,选择较长的投保期限,比如30年,这样每月只需从工资中拿出三五百元,便可减轻未来可能带给自己或家庭的巨额医疗费用压力。

此外,还可以考虑意外险,一般年轻人爱运动、爱挑战,所以一些难以预知的意外风险也是需要多加防范的。意外险的保费主要取决于被保险人的职业、工种或从事活动的危险程度,以小陈的情况来看,意外险的费用也完全可以承担。而寿险保费很少,理赔金额高,也是收入不高的年轻人的理想选择。

年轻人对自己的保障就是对家人的关爱,建议小陈根据自己的收入情况拿出年收入的10%作为保费逐步完善保险计划。

买二套房可推迟三至五年

以目前的情况来看,购车的目标在两年内实现并不困难。以购买一辆15万元左右的汽车为例,首付50%加上购置税等一些必要费用和商业保险的花费,大约要准备9万元的资金,其余可用贷款的形式。

车贷还款期最长不超过5年,按目前利率测算3年还清月供约2000多元,5年还清月供则可以控制在1500元,对已有一定积蓄的小陈来说,购车目标的实现应该不会给现有生活带来

什么压力,完全可以在近两年内考虑购置。

说到购房,小陈现在已有一套住房,如果想要再买一套住房的话,根据现有政策,二套房首付比例不得低于房屋总价的60%,贷款利率不低于基准利率的1.1倍,这样一套80万元的房子算下来,至少需要准备48万元的首付款。

贷款部分按二套房贷款利率1.1倍上限计算,使用等额本息还款法贷款30年,每月需支付2173元。如

果考虑到小陈的购车计划,仅凭其个人储蓄和未来工资收入,两年内实现二套房购房目标还是有困难的。

建议小陈如果想改善居住条件,不妨考虑暂不出租现有住房而自居,毕竟现在小陈即使承担2200元的月供后每年结余也还是保持在4万元以上。而将购二套房计划推迟3至5年,到那时现有房贷或已还清,小陈通过投资理财也有了一定积蓄,再考虑购置二套房也不迟。

投资:固定类+定投+贵金属

1、配置固定收益类产品获稳健收益

小陈工资卡中的现金,都以活期存款的形式存在,虽然安全性高、流动性好,但是收益很低,尤其是在近期降息之后,活期存款利率更是进一步走低。

通常,持有现金类资产的金额足够覆盖3-6个月的日常开支即可,占资产比例不超过5%为宜。考虑到小陈的实际需求(投资需求)以及整体资产的流动性安排,建议留有适当的应急资金以备不时之需,其他资金则可以通过配置一些固定收益类理财产品和货币基金的方式来提高收益

率。这样,在获得稳健收益的同时,还保持了资金较好的流动性。

2、追加定投金额待市场回升时获利

总的来说,基金定投是不错的投资方式。

选择定期定额的方式将资金投资到能够维持中长期稳健回报的开放式基金中去,在“强制储蓄”的同时还能起到复利的作用,可以有效地帮助您来实现中长期理财目标。小陈基本上还都是计划开支,建议小陈可以将工资日设为定投的扣款日,适当追加定投金额至1500元,坚持长期投资以平摊成

本,克服市场的波动风险,并在市场回升时获利。

3、资产10%投资贵金属赚取高额回报

黄金作为“货币之王”更是具有很好的保值功能,是一种适合长期投资的理财品种,可以为投资组合带来获利机会。

目前国内投资品种主要包括实物金、黄金白银延期交易和纸黄金等。建议年轻人多关注贵金属市场的走势和变化,以控制风险为前提,赚取属于自己的高额回报,这部分投资的配置比例建议控制在资产的10%以内为宜。

新京报插图 许英韵



■ 理财目标

1、购买一份商业保险,除了重大疾病保险,还有其他吗?单位已有五险一金。

2、两年内购买一部15万元左右的代步车(可接受贷款,首付50%)。

3、两年内购买一套住房,总价80万元,首付三成24万元。

4、如何根据目前的情况进行理财?应该做哪些投资?

■ 基本财务状况分析

小陈已工作四年,收入较稳定且每年略有增长,可以说经济已经完全独立。我们来看一下他的收支状况和资产状况。

收入方面,当前年收入包括实际到账工资6.5万元(已扣除五险一金),差旅补贴及其他费用3万元,合计9.5万元;年支出包括房贷还款2.64万元,生活支出2.64万元,合计5.28万元。考虑到现有房产月租金基本可与月供房贷相抵,小陈每年的结余约在6万元以上,结余占比大于50%属于合理水平。资产方面,有贷款住房一套(供出租,租金与贷款相抵),基金2万元,活期存款20万元,现金流充裕。

小陈有买车购房的打算,要想实现这两大目标,就要在留有适当应急资金的同时,将现有资金以及未来收入合理地进行配置,发挥最大效用以获得相对高额的回报,从而减轻未来多重支出带来的压力。

纪优子 招商银行北京亚运村支行贵宾理财经理

你不理财,财不理你。不知如何理?请将财务个案发送到: xjblc@sohu.com, 新京报将请专业理财师解答你的困惑。