

理财专家话理财

月光族的“脱贫”计划

光大理财师 毛彤巍

【案例背景】

晓鑫是一名普通职员，今年27岁，未婚，工作三年，独自一人在宁波工作。她工作稳定，单位缴纳五险一金。前年，父母赞助首付款，给她在宁波城西购买了一套50平方米的单身公寓，当时市价68万元，房贷不足部分由父母补充。具体收入方面，晓鑫每月工资5000元，月公积金账户入账1100元，年末各种补贴6000元，年终奖入账2万元。但她也是月光族，工作三年，账户里仅有存款2万元，目前信用卡负债1万元。

【理财需求】

晓鑫在理财方面无具体规划，但她希望能凭自己的努力还贷，并在未来三年购置一辆10万元的小车，长期目标是为自己攒嫁妆。她想通过理财咨询来解决现在的财务困境，改正自己的不良消费习惯，并且形成一个健康合理的理财计划，风险偏好方面倾向于稳健保守。

【理财建议】

1.量入为出，告别月光族

对于晓鑫这样的单身白领，首先应该做好个人支出的合理规划，家庭支出合理的比例应该是全部税后收入的28.5%左右，也就是2.5万元左右。显然晓鑫的支出比例大大超出了合理的范围。建议晓鑫从记账开始，做好收支的管理工作，记录自己的每笔收入和支出，同时用年终奖先还清信用卡欠款。

2.生财有道，合理选择产品

适合晓鑫的理财产品有很多，如可以挑选一款货币基金，2013年货币基金的平均收益达到了3.86%，超过了一年定期存款的收益率。从长期角度建议购买一部分国债，当前3年期国债收益为5%，应该说是安全稳健的投资选择。此外晓鑫这样的月光族，平时应该有很多用不着的东西，可以将这些东西通过网络进行出售，以增加储蓄。

3.专项储蓄，购车不遥远

晓鑫的目标是3年后购买一辆10万元的小车，按照5%的年化收益计算，只要每月储蓄1043元就可以完成这个目标，相信对于她来说并不难。对于这笔专项储蓄，建议晓鑫可以选择每月定投债券型基金的方式进行积累，债券型基金风险相对较小，虽然2013年度表现不佳，但长期以来的收益仍然稳健可观。

4.努力工作，未来光明

对于像晓鑫这样的年轻人，最好的理财方式不是投资产品而是投资自己，只要能够努力工作，努力学习，积极进取，相信晓鑫一定会在工作上取得更大的进步，从而大幅提高自己的收入水平，那么未来攒嫁妆的资金自然不用愁啦！

通过合理理财 改善生活品质

中信理财师 林艳

【案例背景】

丈夫李先生，28岁，普通白领，税后年收入约6万元。公司无任何保险、公积金等。妻子罗女士28岁，税后年收入约6万元，四险一金全齐。夫妻两人现有一套三房住宅，市价约125万元，月供5000元，剩6.5年还贷期；手头现金约20万元，未作任何投资。家庭每月正常支出约3500元。

【理财需求】

夫妻两人计划一年后生孩子，并希望能够通过投资理财，改善生活品质，在10年内有能力再买一套房。

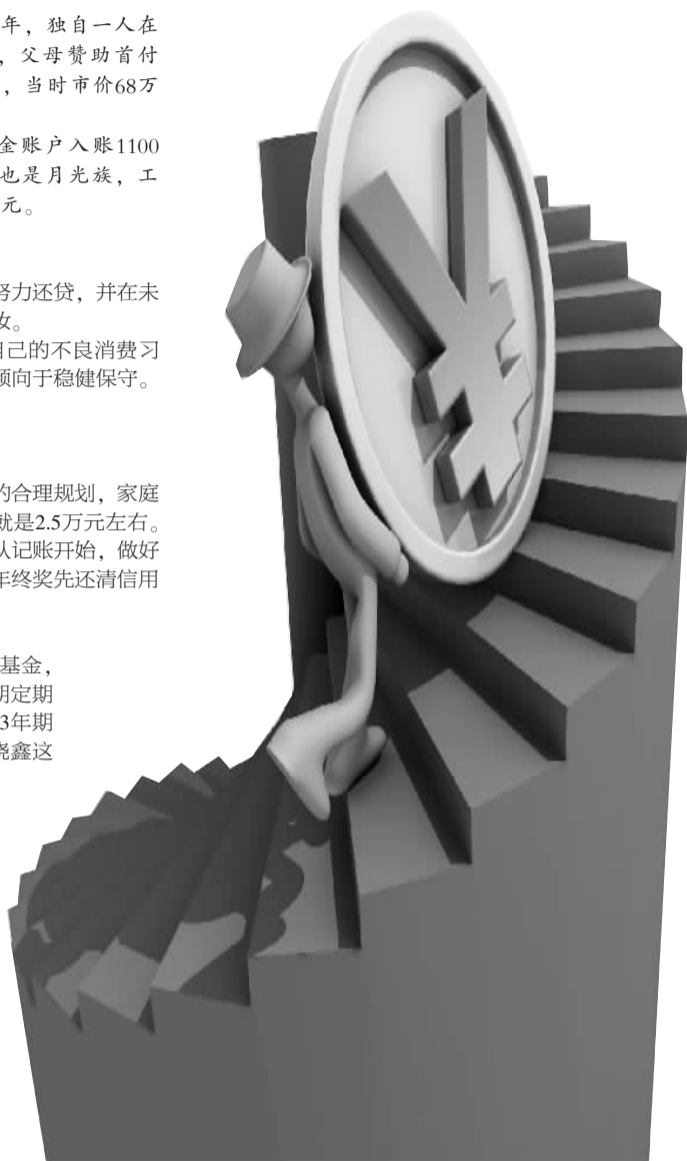
【理财建议】

1.根据李先生目前的家庭状况，李先生首先应自行购买两份保险，一份是含四险一金的社保。另外，夫妇两人应分别购买一份80万元的意外险，以防意外发生。这笔费用每人每年平均交1500元，每月开支250元，在保证家庭正常生活的同时，可免去后顾之忧。

2.建议李先生从家庭存款拿出10万元提前还房贷，将每月月供相应减少为3600元，房贷支出占每月家庭固定支出的比例下降为36%，这样还贷压力和利息支出都将大大减轻。

3.李先生手头现金约10万元的支配：(1)建议李先生备足6个月左右的家庭应急备用金4.4万元，其中2.2万元可以以货币基金的形式存放；(2)剩余的5.6万元可购买债券型基金，假设投资回报率为7%，1年以后可从其中支取部分作为孩子生产金2万元，其余部分10年后约可累积7.8万元，可用以添置家庭汽车或大宗耐用消费品，提升生活质量。

4.李先生家庭每月扣除生活和还贷支出，还可节省2650元做基金定投，其中650元可作为子女教育金，假设基金定投的投资回报率为10%，则18年累积的教育基金约为45万元。其余2000元为购买第二套房做准备，10年后累积约41万元。



本版稿件由陈焯整理

职场 纵横 81800018, 87321099 行状广告收费标准: 黑白40元/行/天(13字) 套红50元/行/天(13字) 优惠套餐多, 欢迎来电咨询 营销人才 聘销售管理人员18606871167

友谊物业诚聘 1. 银行保安: 45-50岁, 本地人, 工资2100-2250元/月, 缴五险, 单休。工作地点: 钟公庙、古林、五乡(东吴)、泗港、江东区等 2. 物业经理: 35-45岁, 男女不限, 大专以上学历, 从事物业项目管理三年以上工作经验。面试地点: 鄞县大道1357号广博国贸中心909室 电话: 87754155应小姐

招聘 一、办公室文员, 要求本地户口, 懂物业、懂人力资源管理的优先。二、管理部经理、管理处主任, 要求有工作经历。三、水电维修工(万能工), 要求技术熟练, 有上岗证。四、管理处内勤, 本地户口, 懂电脑, 有协调能力、有财务上岗证优先。五、保安, 身高172CM以上, 退伍军人优先。联系人: 董、赵 电话: 8711032, 87140362

友谊物业诚聘 工程维修: 男, 40-55岁, 具有高配证书, 工资2200-2500元/月, 单休; 企划专员: 男, 25-40岁, 大专学历, 较好的文底功底, 熟悉招投标流程, 从事企划二年以上工作经验; 清洁工: 女, 40-55岁, 吃苦耐劳, 服从领导安排 面试地点: 鄞县大道1357号广博国贸中心909室 电话: 87754155应小姐

宁波大丰服饰 诚聘 1. 日语担当 2. 跟单 3. 打版 4. 面料跟单 5. 针织缝制组长 以上要求三年以上工作经验。联系人: 张小姐27951527

500强集团诚聘 贷款、信用卡、存款综合银行专员。2540岁, 大专, 有培训(双休)。 电话: 13566307826周 宁波晚报分类广告诚聘 广告业务员 要求: 高中以上学历, 一年以上销售相关工作经验。待遇: 基本工资+提成+双休+社保+公司福利, 年收入4万以上 联系电话: 27886678张经理

诚聘 一级建造师 一名 男性, 工民建本科毕业。宁波市本地人, 有较强协调能力, 待遇面谈。 联系人: 朱先生13082988058

租售 转让 81800018, 87321099 大沙泥街54号中央商座318 仓库出租 兴宁东路到底与福庆南路交界, 一楼1000㎡, 层高六米, 内部设施齐全。价格面谈。 87755413, 13123823968

求租求购 求租慈城小港鄞州危化仓库 联系人: 13056792231曹 商铺店面 租售 江北白沙餐饮转让13858298829 厂房出租 位于镇海庄市木制品厂出租或联营, 占地1万㎡厂房约4000㎡。 电话: 13336602286戴先生

江东店面仓库公寓出租 通途路菜田路交叉13245576866 嘉汇国贸办出租13336876396 创意培训机构转让15888037320 厂房仓库 土地 旺铺低转 江东区中兴路常青藤对面, 竹林人家旁, 非常适会所。面积1500㎡, 价格面谈。 电话: 13906616787潘先生

全新厂房2370㎡出租 位于东钱湖镇鄞县大道旁工业区交通便利水电齐13606581602 云龙厂房出租11500㎡ 1-5层可分租, 全新有电梯, 联络: 18105743699 招商 宁波高新区政府配套企业员工集体公寓餐饮广场合作经营: 港式铁板叉烧、石锅煲仔饭等。美食免合作金三个月, 另外招聘保洁工。 13586850606

洪塘厂房出租 江北洪塘工业A区三楼标准厂房一层1500㎡独立货梯一部, 价格面议。 联系: 13586589652陆小姐

厂房出租 位于五乡镇四安村329国道旁2600㎡, 1-2楼全新标准厂房出租, 水电、货梯独立齐全, 集装箱可进出, 价面谈。 联系: 13967861805陈女士

厂房、土地出租 ①鄞县大道东钱湖四叉路口1-2楼3000㎡厂房出租, 可做厂房也可做仓库交通便利; ②邱隘东雅村有2000㎡厂房出租, 两楼带有办公室; ③另外村里有50亩土地出租, 租期2至3年, 最好做堆场不能造房, 路线四通八达。 联系: 13705740487蔡

生活 资讯 81800018, 87321099 家教培训 寒假上门教 82387378

高中数理化英寒暑假特训班 1月25-28号, 2月6-11号, 共10天。 地址: 兴宁路41号87703597 金为教育★专业中高考 精良师资实力一对一, 袖珍班高三艺考全科辅导27871877 铭师教育1对1 27806865 重点在在职高中数理化英1对1或精品小班18906626301

启胜教育寒假中高考冲刺 保分可签约数学班由乔老师授课 鄞州海曙高新区83018555 杨老师高中数学口碑家承诺 10次课保提高30分18667426320 初中数英全科家66057366 樱花商务少儿英语15858448334 高中物理名师教七中旁87743980 绿洲艺术生文化课速成88187681

管道疏通 专业疏通 管道维修13008922659 家电维修 惠央专业维修空调彩电87792460

搬家搬厂 便民搬家搬厂87662211 新天地搬家钢琴87936257 阿拉丁波人搬家优87332235 娱乐器具 批发零售单人操作13687856588 白光扑克麻将牌九13777131666

旧货回收 收物资13777079388设备 收工厂宾馆空调锅炉等一切设备 收发电机厂设备1377250830 什么旧货都收13777125759 高收一切旧货15957864375

高价收旧货13065602887张 收家具床一切旧货81100126陶 专利技术转让 ZL 201320121148.1 在水龙头的手柄上标明了开和关的方向(用手指触摸识别)和流量, 不再盲目操作错关。 13777054660 林山

商务 资讯 81800018, 87321099 车辆信息 鼎盛投资 咨询有限公司 企业、个人无抵押应急、信用借款咨询, 车房抵押借款咨询(车可开走)当天出款。 电话: 13306698699 鄞州和邦大厦

车辆中介 华东二手车 长期求购各种二手车13705742073 兴宁路558号火车站往东200米 高价急购二手车 免费上门评估18868687777方

高价求购二手汽车 车好可略高市场价13857811288 公司高价求购汽车13095946666 车辆典当 宁波汽车活抵车可开走89117032 按揭车、轿车典当13355958845 专业汽车抵押借款, 活当, 质押按揭车也可做, 询: 4006779700 网址www.aladai.com 车辆租赁 新友亿汽车租赁18905743666

盛世投资 咨询有限公司 地址: 鄞州万达 中小型企业个人贷款咨询, 有无抵押均可。 专业汽车抵押咨询(车可开走)。 Tel: 13777001105

代办代理 个人信用全能贷款咨询 兼垫资、转贷咨询1888626060 工商注册18957444575 代还信用卡15258353522 代办公司注册13706842314

调查咨询 神州调查87289267 民事取证、商务、打假、寻人调查 宁波人自己的老牌调查公司 鸿正专业债务清理15397211059 速邦债务清理13056826205

法律服务 离婚、房产、车辆债务87295238 公司个人法律服务13819892705陈 丰金投资 咨询有限公司 无抵押借款 条件符合 立即出款 18368255558

浩天投资 咨询有限公司 地址: 百丈路905号兴业银行旁 个人、无抵押贷款咨询, 车、房、抵押贷款咨询, 当日放款 18989302333, 18094577688