

月收入4000元单身族可先定投 PDF转换可能丢失图片或格式
，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/183/2021_2022__E6_9C_88_E6_94_B6_E5_85_A54_c33_183746.htm 魏先生今年27岁，未婚，工作快4年了，月均收入4000元，单位缴“三金”，平时吃饭、住宿基本在单位，每月花费平均在1500元左右。近两年有购房计划，自己有存款2万元。魏先生该怎样规划他的资金，使自己的生活水准不降低又能很好地积累财富？另外，有没有小额的投资适合他？

理财建议 魏先生尚未结婚，每月支出占收入的37.5%，支出水平偏高。结婚前属于个人资产的高积累期，应加强储蓄，合理投资，尽早筹备婚嫁资金。魏先生现在还年轻，目前的投资不必太保守，因此作以下建议。

现有的2万元存款，可选择购买几只偏股型开放式基金。2006年股票型开放式基金为投资者带来了100%左右的收益，2007年估计股市波动会加大，但中国经济长期向好，证券市场宏观背景较为有利，长期来讲会维持总体上涨行情，如基金按年收益率40%来计算，两年后本利和约为3.9万元。对于每月的节余，先预留5000元作银行存款或货币市场基金等无风险投资，以确保整体资产组合的安全性和作不时之需。其余选择每月定额定投股票型开放式基金（即每月固定投入2500元买开放式基金），长期坚持可稳定获利，如按年收益35%来计算，2年后本利和约为7.6万元。购房建议2年后，魏先生有金融资产12万元，如果全部用于支付购房的首付款，按首付30%，按揭贷款70%，则只可购买总房价约为40万元的房产。目前在国家宏观调控背景下，近几年房价将倾向于盘整局面。因此，如果没有家人额外的资金补助，建议推

迟购房计划，4年后再行购房计划。现有的2万元投资偏股型开放式基金，如按年收益率40%计算，4年后本利和约为7.7万元。先预留5000元作银行存款或货币市场基金等无风险投资，其余定额定投股票型基金，如按年收益35%计算，4年后，本利和约为23.6万元。4年后魏先生有金融资产31.8万元，如果全部用于支付购房的首付款，按首付30%，按揭贷款70%，可购买总房价约为106万元的房产。建议只用21.8万元用于支付购房的首付款，办理按揭贷款51.2万元，购买总房价约为73万元的房产，其余10万元继续用作投资。100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com