

实例分析：巧理财能圆英伦留学梦 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/336/2021_2022__E5_AE_9E_E4_BE_8B_E5_88_86_E6_c107_336651.htm 许多年轻人都有出国留学的梦想，希望能借此拓展一下视野，获得事业发展的新动力。但出国留学代价不菲，提前巧理财，就能一圆留学梦。案例介绍 Tony，1979年出生，未婚。毕业于上海某重点大学经济系，同大多数年轻人一样，爱交朋友，对未来有着自己的憧憬。Tony毕业后就职于上海一家著名的外资会计师事务所，平均月收入8000元，工作两年半积攒下12万元。月支出情况如下：交通费500元，通讯费200元，社交娱乐1000元，置装日用支出1000元，上交父母1000元。目前有10万元定期存款，2万元活期流动资金，由于工作繁忙的关系，没有参与任何投资。风险偏好属理智型投资者，希望尝试投资。目标希望2年后能去英国进行1年的硕士课程学习。

分析与建议

Tony无疑是对未来有着美好打算的年轻人，工作5年后的留学也将为其人生和事业翻开新的一页。但是，英国留学的花费比较昂贵，按照现行的英国留学费用水平，在2年半后，Tony要预留25万元人民币的留学准备金，用以支付学费及生活开支。Tony的个人经济情况如下：月收入8000元，月支出3700元，月储蓄4300元，储蓄能力较强。可能是因为Tony对2年后的留学打算抱有坚定的决心，他每月进行固定的储蓄，每一季度将前3个月存下来的储蓄款转成1年期的定期存款。按照Tony的收入和储蓄情况，要达成2年后留学深造的目标其实并不难。Tony的留学将中断他的收入来源，并且在归国后寻找到新的工作之前仍有一段职业空白期，所以要尽早做打算

。由于理财目标的重要性，Tony可进行的投资组合的风险性不能很高，理财的目的是进行稳健的投资，获得稳定的收益，为出国留学做准备。2年左右的中期投资，稳健型的基金将是良好的选择。建议利用5万元进行基金投资，在2年后根据留学金的短缺额进行部分赎回或者是全部保留投资，留下的基金将为他求学期间和归国后的生活提供保障。由于我国因私购汇的政策放宽，Tony曾想过提前进行购汇，为前往英国做好充足的外币资金准备。但人民币正处于一个升值的期间，提早购汇很有可能得不偿失。Tony可以将手上余下的资金进行1年期人民币理财产品的投资，获得略高于银行存款的收益。然后，在成行之前进行外汇资金的安排，随着我国“藏汇于民”政策的推进，个人因私购汇应该会越来越方便，足以满足个人对留学外汇资金的需求。此外，Tony可以提前考虑办理一张国际信用卡。在这两年期间，他可以通过使用国际卡消费提高个人信用，为出国前将国际信用卡的信用额度调整到一个合适的水平打下基础。一个适宜的信用额度，将给他在英国的生活带来便利，也可以解决Tony在求学期间可能出现的短期资金缺口。最后，对于日常的流动资金的安排，Tony可以将每月的储蓄款投入货币基金，一年后“化零为整”，进行1年期人民币理财产品或者QDII产品投资。理财贯穿于人的一生，像Tony一样对于未来早做理财安排，就算是英国距离也就在咫尺之间。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