

高房贷家庭如何规划家庭财产实现养老 留学计划 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/337/2021_2022__E9_AB_98_E6_88_BF_E8_B4_B7_E5_c107_337241.htm “我先生是马来西亚某集团在海口公司的执行董事，他们公司以前在文昌投资高尔夫球场，现在准备开发别墅群。他一年中至少有半年在海南工作，而我前年退休后赋闲在家，我们正考虑等他们公司的别墅群造好后，是否要在那边也买一套。内部价估计20万元左右即可。”电话那头传来安悦女士柔和的声音，让人误以为是她的女儿或亲戚，没想到对方已经53岁了。收入颇高 结余不多 安悦女士是一名退休教师，目前每月领取1000元的退休金。先生作为公司高管，月入16500元。儿子现年22岁，就读于上海外贸学院国际经济法专业三年级，2006年可以本科毕业。虽然家庭总收入颇高，但是由于他们每个月要支出9500元的房屋贷款，加上4000元的基本生活开销，500元左右的医疗开销，以及儿子每个月1000元的生活零用，安悦女士一家每个月的结余并不多，只有2500元。而年度性收入方面，先生目前年终奖金一般为10000元，同时他们家有一套房子用于出租，年收入20000元。刨去全家5000元的保险费和儿子的6000元学费，安悦一家的年度性结余为19000元。别墅生活压力骤增 通过安悦的介绍，我们了解到他们目前居住在闵行区的一套联体别墅内，这套房产买入价为200万元，购买时贷款了77万元，目前的按揭贷款余额为70万元。因此，自从他们搬到别墅居住后，每月的还款压力瞬间剧增。而他们原先居住的三室两厅房产，因为房型较大，很容易空置，租金不稳定。虽说月租能达到4000元左右，但每年的租金收入只

能以半年来计算，差不多只有2万余元。这套投资用的房产买入价为85万元。现在，前文已经提及，由于三个家庭成员的工作、学习和生活状况，安悦和先生打算在海南购置一套别墅：“海南房价便宜，而且又适宜冬季养老，但不知道专家认为有没有这种必要？”准备儿子留学基金“我先生希望儿子大学毕业后能马上出国留学，但我们也比较尊重孩子自己的意见。以他目前的状况来看，似乎并不想马上出国。所以他的留学计划还在考虑中。但作为家长，我们是肯定要为他准备好留学费用的，我们计划要筹备20万元的留学基金，供他将来使用。”可怜天下父母心，同天下千千万万的父母一样，孩子总是他们最先考虑的对象。要不要在海南买别墅，安悦和先生还希望请专家提意见，但为孩子准备好留学基金，却是他们认为一定要做好准备的事情。筹备养老和旅游金除了儿子的留学计划，安悦和先生也考虑到为夫妻两人未来的退休生活多准备一些资产。过去，他们曾经参与了股票市场，尤其是B股的投资。刚开始还小赚了几笔，但目前资产已经缩水，而且被套牢。“我们一共投进去8、9万元美金，但现在的市值只有5万美元左右。我想这笔钱是不是应该先放着不去管？”安悦女士有些迷惑。面对国内相对狭窄的投资渠道，安悦女士希望专家能给她指点迷津，多给些家庭投资方面的建议，好让他们多多积累今后养老和旅游的费用。是否要在上海买车？“另外，因为我们住在闵行，所以我们在想要不要买辆私家车。当然，车子不一定要很贵，主要是图个出门方便。但考虑到先生到上海时，打的之类的费用公司都可以报销，所以我们有些取舍不定。”安悦告诉记者，随着新项目的紧张，先生很可能会加薪，而且年终奖金额度方面

会有一些提高。这也是他们冒出买车计划的原因之一。不知道专家的意见如何？

每月收支状况(单位：元)	每月收入	每月支出	本人收入
1000	[1]	[2]	[3]
	[4]		

下一页 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