

唱好购车留学养老三步曲 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__E5_94_B1_E5_A5_BD_E8_B4_AD_E8_c107_337319.htm 张先生是一名注册会计师，事业正处于上升阶段，太太是教师，收入稳定，夫妇俩有一个正上幼儿园的男孩。总体而言，张先生家庭整体积累能力较强，生活宽裕。目前，其家庭月收入为24000元，月支出9300元，每年保险费和旅游支出24000元。另外，他们在市中心有一套酒店式公寓，是家庭的主要投资，若成功出租，每月有望增加3500元左右的收入，家庭年净结余也将增加到19.44万元。预计在未来的5到10年里，张先生的家庭收入水平还将呈现逐步上升趋势。根据张先生提出的购车、预留子女教育费用、本人养老安排等理财目标，以及房产、证券、实业等投资计划，我们分别从理财目标和投资两部分出发作了分析与建议。

短期目标购买新车（20万元） 张先生属于“爱车一族”，换掉早年买的旧车，花20万元购买自己喜爱的新车，按他目前的经济实力来说完全有条件。20万元购车资金，可动用将到期的15万元定期存款及出售旧车的收入。购车前，如果定期存款已经到期，可考虑将其转为通知存款或购买货币型基金，从而在保持资金流动性的前提下增加收益。

中期目标孩子留学（月存5000元） 目前，美国私立学校每年的学费及生活费开支合计约人民币22万元左右，公立学校每年约人民币16万元左右。如果按每年20万元的费用、2

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