

【理财案例】趁年轻多学理财知识 基金定投实现财产增值

PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/487/2021\\_2022\\_\\_E3\\_80\\_90\\_E7\\_90\\_86\\_E8\\_B4\\_A2\\_E6\\_c33\\_487600.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/487/2021_2022__E3_80_90_E7_90_86_E8_B4_A2_E6_c33_487600.htm)

个人情况：今年刚过30岁的小齐是某公司高级白领，因为忙于事业，至今仍未找到合适的另一半。小齐现在月入5000元(税后)，暂时和父母同住，没有自己的房产，有一辆价值10万的私家车，现金资产30万元，对投资理财一窍不通，无任何资产投资，有社保，无其他商业保险。每月日常开支3000元。理财目标：虽然目前的工资可以保证生活过得较为充裕，但小齐还是想通过理财为未来生活打下基础。

分析 理财专家指出，齐小姐的收入属于中等偏上水平，每年有2.4万元的结余，结余比率为40%，收支结构尚属合理。从保障状况来看，齐小姐虽然有基本的社保，但还需要增加保障型的商业保险作为补充。目前，齐小姐唯一的理财方式是将节余下来的钱全部存在银行，虽然资金的变现应急能力很强，但没有让闲置资金最大程度地发挥增值作用，同时还要遭受通货膨胀的侵蚀，很不划算，应该通过投资使资产增值。

理财建议 建议一：建立一笔应急基金 作为单身白领，齐小姐应该为自己建立一笔应急基金，以应付失业、生病等不时之需。应急基金一般为月支出的6倍，以每个月3000元计，至少要准备18000元，这笔资金可以现金、活期存款和货币市场基金的形式组合配置，在保持较高流动性的同时也能获得相对较高的收益。建议二：配置保障型商业保险 建议齐小姐配置纯保障型的商业保险，以防因人生意外造成损失。每年的保险费支出应控制在年收入的10%以内，推荐的保险组合包括意外伤害险、重大疾病险

、定期寿险等。另外，建议趁年轻时购买保险，这样才能享受低保费、高保障。建议三：用"基金定投"强制储蓄 齐小姐可选择"基金定投"进行强制储蓄，每月定投资金为1000元。虽然A股近期波动较大，但不少专家仍看好中国股市的发展，建议齐小姐拿出25%-75%进行股票型基金投资，主题型混合基金配置20%-50%，增强型债券基金配置0-30%，股债各占50%左右，做到比例大体平衡。基金定投有利于形成长期投资的习惯。选择基金首先要选择公司治理结构好、客户服务到位、拥有优秀基金经理团队的基金公司；其次，从备选基金公司中挑选符合自己投资目标和偏好的基金品种；再次，通过对备选基金的短期、中期和长期业绩评估，选出目标基金。目前，基金定投的下限一般为200元，而基金定投也正适合齐小姐这类投资者：没有足够时间进行投资理财、不太愿意冒风险、缺乏投资经验，等等。

相关链接 初入社会的年轻人，在理财时由于缺乏经验，而且对金融市场上的投资工具接触较少，常不知如何适当搭配，并且容易犯一些常见的错误，专家指出，理财时应注意：应避免三种错误

- 一、名牌拥戴者：名牌产品虽然很吸引人，但却要付出不小的代价，想买，还是等身价提高时再考虑。
- 二、买车、背车贷：汽车只会折旧不会增值，办贷款还要付高额利息，从理财角度衡量实在很不聪明。
- 三、借钱投资：这可能让你未赚钱先赔钱。千万记住：此招乃投资中的一大忌，不碰为妙。

学五种理财方式

- A、投资自己：选择一份具有前瞻性的工作。
- B、建立综合存款账户：手头留有能维持1-2个月的生活费即可。
- C、强迫储蓄投资：定期定额投资基金。
- D、保险：寿险与意外险。
- E、年终奖金：单笔投资绩优股票或基金。

缘起"你不

理财，财不理你"--现代都市里越来越多的白领已意识到理财的重要性。他们知道，越早开始打理或投资，就越可能提早帮自己累积到一笔资产。但他们也面临着许多困惑，比如花起钱来有时会入不敷出；不知理财该从何入手，什么样的理财方法才最适合自己，等等。为此，本报在财经版开辟"白领钱经"栏目，以现实中的案例为广大的白领理财做示范，并就理财中遇到的各种问题提供解决方案。 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](http://www.100test.com)