

理财案例：30万元的投基组合策略证券从业资格考试 PDF 转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/646/2021_2022__E7_90_86_E8_B4_A2_E6_A1_88_E4_c33_646134.htm

30万元的闲置资金已经算是一笔“厚实”的本金了，可以游刃有余地立足长远，从而实现自己的理财目标。据统计，1996年到2006年的11年间，债券的平均年收益率为6.49%，股票平均收益率为15.37%。而货币市场基金今年上半年平均年化收益率约3%。据此历史数据估算，以30万元本金投资基金，已可在控制风险的基础上同时达到储备养老金和积累教育储备的目的。具体来看，通过投资30万元的基金实现这两大理财目标，重在明确自己的投资期限，再依据投资期限制定适合自己的基金投资方案。

财务目标一：400余万元养老金储备 如果您计划在60岁退休，假设人均寿命85岁，那么您至少需要准备25年的养老金。按照退休后希望维持每月现值4000元的生活水准估算，假设每年通胀为5%，您届时需要484万元的养老金。现有30万元资金，如果分出20万元投资基金储备养老金，想要达到25年后484万元的财务目标，据测算，您需要每年的投资收益率达到12.2%，才能在迈入60岁时，获得约491.22万元的养老金储备。

参考基金组合：因为25年的投资期限相当充裕，大可大比例投入高风险的股票基金，搭配中等风险的债券基金。根据历史数据，您将40%的资金，也就是12万元投资于股票方向基金。其中，5万元投资于成长型基金，假设年均收益率15%；7万元投资于平衡型/价值型基金，假设年均收益率13%，25年后共可获得约451.62万元(含本金)。另外40%即8万元资金投资于债券基金，预期年均收益率6%，25年后连本

带利约40.66万元，这样20万元在25年后已经变成了492.28万元，足以安度晚年。财务目标二：20万元左右高校教育金 根据调查，高校在过去4年学杂费几乎成倍增长，假若再包括其他生活费、交通费等费用，依学校不同而异，大约需要8万-12万元不等。假设4年学杂费总和以年均5%的速度增长，目前需要12万就读高校的费用，那么10年后、15年后，您所需要准备的教育费用分别为195467元和249471元。现有30万元资金，如果分出20万元投资基金储备养老金，剩下的10万资金投资基金准备高校教育金，据测算，您每年的投资收益率需达到7%，可以在孩子17岁时储备约20.26万元左右的高校教育金储备。参考基金组合：10年的投资期限也比较长，不过教育资金储备重在稳妥，可适当投资高风险的股票基金，搭配中等风险的债券基金和低风险货币市场基金。根据上述历史数据，您将40%的资金即4万元投资于平衡型/价值型基金，假设年均收益率13%；3万元投资于债券基金，假设年均收益率6%；3万元投资于货币市场基金，假设年化收益率3%，10年后连本带利可获得23.9万元，足以轻松支付孩子的高校教育费用。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