

用收支余额投资基金 一年后买车为佳

《精明理财》理财急诊室主持人：

您好！我今年25岁，单身，是一位媒体工作者，工作了约1年半。我打算半年后买车，希望3到5年可还清贷款，大概什么价位的车比较适合？但是，我不清楚以我目前的财务状况，是否适合供车。

此外，我是否应该把4000千零吉的定期存款取出投资股票或基金？在我上中学的时候，母亲曾帮我投保了一份人寿保险，由于一直是母亲处理，所以我不是很清楚详情，也不曾过问。因此，我自己是否应该再投保一份保险？如果要投保，应买什么样的保险？

项目	支出	收入
每月收支状况		
本人收入（已扣除EPF）		2,000
基本生活开销	1,000	
交通费	135	
储蓄	400	
其他	400	

年度收支状况		
存款利息	2.5%	
股利、股息	不明朗	

资产		
现金及存活		1,000
定期存款		4,000
股票		4,000

理财目标与问题：

1. 是否有可能在半年后买车，但并不想长期供车贷？
2. 是否应把定期存款取出投资股票或基金？
3. 是否应该再买一份保险？

小仙 敬上

小仙您好！

小仙财务目标

目标一	半年后购车。
目标二	保障规划。

小仙财务状况分析

小仙整体财务状况中等。请参考表一。

表一：财务状况分析

财务状况分析	数额	现水平	健康水平
全年总收入	2万4千		
全年总开支	1万8千420	占全年收入76%	中
全年收支余额	5千580	占全年收入23%	中
应急储备金	9千	4.5个月收入	中

小仙财务目标所需要基金

目标一：半年购车。

估计所需要现金是9千，当作头期钱，以车价3万为标准。请参考表二。

表二：购车金计算

车价	3万	3万
贷款占车价率	70%	70%
头期钱	9千	9千
贷款额	2万1千	2万1千
贷款利息	3.5%	3.5%
期限	96月	60月
每月摊还额	280	411
摊还额占月薪率	14%	21%



目标二：保障规划。

所需保障额是 38 万。请参考表三。

表三：保障额计算

欲保障的收入	2 万 4 千
欲保障年限	10 年
通胀率	4%
投资回酬年率	5%
所需收入保障基金	22 万 9 千 971
疾病及医药开销	15 万
所需保障额	37 万 9 千 971

《雄师理财顾问》的回答和建议

小仙可采纳以下建议来规划以上两项财务目标：

1. 以我们的计算，半年要购买车是不太可能，因为要在短短 6 个月累积 9 千头期钱，以现在每月 4 百 65 收支余额会比较困难。

如果又要供期短，这项目标可要押后最少一年方执行为佳。建议购买价值 3 万的汽车，贷款 70%，贷款期为 5 年，则每月摊还额是 4 百 11。

2. 小仙是应该把一部分现金和每月收支余额投资在基金中，提高回酬。
3. 以我们的计算，小仙需要 38 万保障额，23 万是用来保障

10 年收入开销和 15 万作为疾病及医药开销。建议小仙选购拥有残废、严重疾病和住院医药利益的保单。

如小仙想更深入了解和帮忙，欢迎来电与《雄师理财》顾问联络，谢谢。电话 04-2 5050 11 或电邮 advisercare@lwa.com.my

在这全球经融风暴的非常时刻，精明理财更显得需要和重要了，因此《雄师理财顾问有限公司》在 2009 年的使命是训练一批专业《雄师理财顾问》为大众服务，如读者有兴趣在这方面发展，欢迎与我们联络。



谭景邦 (KP Thum) - LWA CEO

雄师理财顾问有限公司

大马证券监督委员会财务规划执照公司

大马证券监督委员会独立信托基金顾问执照公司



申子君 - IRMA CEO

独立风险管理顾问有限公司(789469-M)

拥有大马国家银行财务顾问执照公司