

调整资产分配以获更高回酬

《精明理财》理财急诊室主持人：

您 好！我今年29岁，单身，是一位IT工作者，工作了约8年，经济状况可说是还过得去。我已经为未来做好打算，不想打工一辈子的我要开店做生意，但不知道要存多少钱才足够，也不清楚以我目前的财务状况，需要几年才可以达成愿望。

项目	支出	收入
<u>每月收支状况</u>		
本人收入（已扣除 EPF）		7,000
基本生活开销	1,250	
家用	1,400	
供车	930	
保险费	420	

年度收支状况

存款利息	3%
股利、股息	不明朗
家庭资产负债情况	负债

资产

现金及存活	5,000
定期存款	45,000
股票	40,000
共同基金	10,000
汽车贷款（余额）	12,000

家庭保险状况

寿险意外险		
本人	350,000	250,000

理财目标与问题：

是否有可能在3年内赚取250,000至300,000为本钱，开店（预计是饮食或服装业）做生意，（其实我的理想数字是500,000）与此同时，我希望在2年内购买200,000的公寓作为房地产投资用途。我将在年底结婚，并打算2年后才生孩子，那我的房地产投资是否应搁置？

大伟 敬上

大伟您好！

大伟财务目标

- 目标一：今年底结婚。
- 目标二：3年内存获250,000至300,000创业金。
- 目标三：2年内购买200,000公寓作投资。

大伟财务状况分析

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	87,500		
全年总开支	48,000	占全年收入55%	优
最大开销项目一	31,800	占全年收入36%	中
车贷摊还额			
全年收支余额	39,500	占全年收入45%	优
全年总债务摊还额	11,160	占全年收入13%	优
应急储备金	50,000	7个月收入	优
全年保费总开支	5,040	占全年收入6%	差
收入保障额	350,000	4年收入	差

大伟整体财务状况优等，唯保障额有待提高。

大伟财务目标所需要基金

目标一：今年底结婚。

估计所需要现金是20,000。

目标二：3年内存获250,000至300,000创业金。

所需要现金是250,000以上。

目标三：2年内购买200,000公寓作投资。

估计所需要现金是购价的15%，也就是30,000。

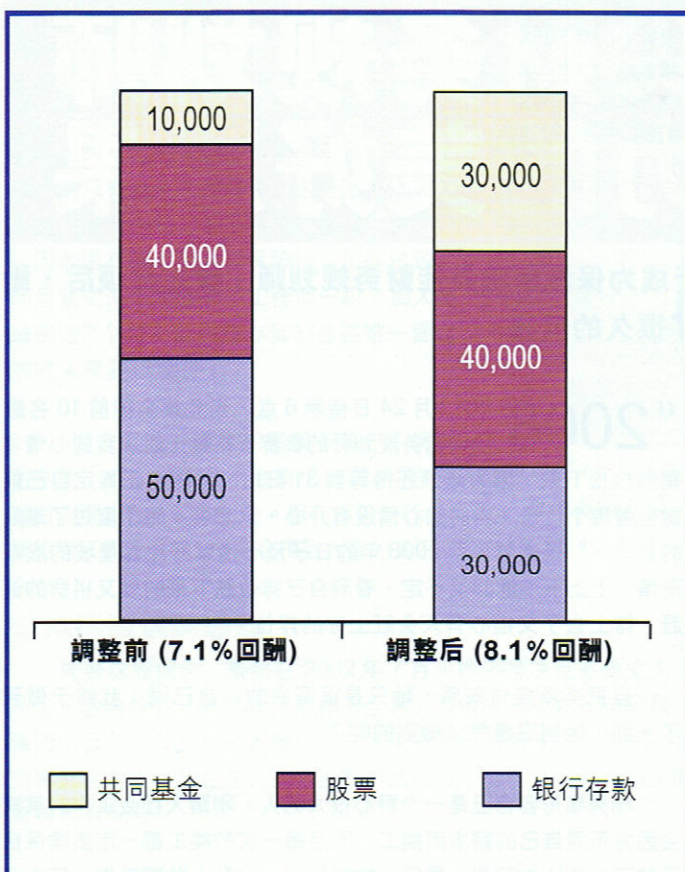
《雄师理财顾问》的回答和建议

大伟可采纳以下推荐来规划以上三项财务目标：

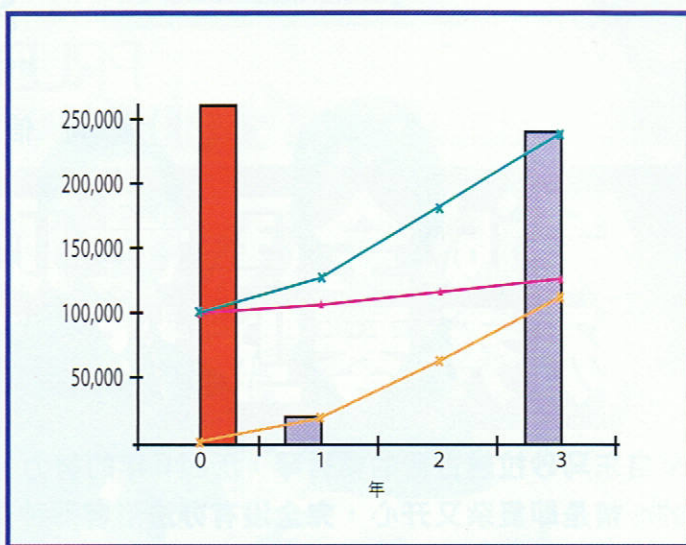
- 大伟要完成这三项财务目标，首先调整资产分配比率，第二是尽快开始储蓄和投资。
- 资产中的现金和定存过高（50,000），相等于7个月收入。

建议调低至4个月(30,000)，把额外20,000存放在稍高回酬的资产，如共同基金，大约每年8%回酬。那么大伟的资产组合如图一。

图一、资产分配



图二、资产增值和财务目标基金



如大伟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 04-6570132 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》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，欢迎与我们联系。

*以上数字皆以令吉计算。

3. 建议把每月收支余额作投资，同时每12个月投资额增加5%。第一个月3,300，12个月后则是3,500。把这些钱投资在共同基金组合，要求每年8%回酬。建议共同基金组合由60%股票基金和40%债券基金组成。

4. 建议大伟把财务目标二修改或押后，理由是，第一：房地产投资开始数目高，第二：可选择比较低额开始的投资工具，如共同基金。当累积资产多了，大伟才把部分资产转到投资房地产，以达到分散风险效果。

5. 如果执行以上建议，资产增值如图二。但是大伟第三项财务目标只能达到240,000，无法获得超过250,000。建议额外投保260,000以防不测发生，大伟也可如愿完成财务目标。



谭景邦 (KP Thum)

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



雄师理财顾问有限公司

LION WEALTH ADVISORS SDN BHD (680225-H)

Capital Market & Service License

(Financial Planning & Dealing with Securities)

26B Jln Todak 2, Pusat Bandar

Seberang Jaya, 13700 Prai.

Tel: (04) 210 6012/6013 Fax: (04) 210 6014

Email: corporatecare@lwa.com.my