

## 资金不足应如何投资?

### 《精明理财》理财急诊室主持人：

本人今年25岁，是一名助理编辑，虽然已经工作两年，可是薪水仅仅够用，能储蓄的余额也不多，想向主持人询问有关投资理财的资讯。资金不足的我应该投资在哪方面？是否应先储存一笔基金或应该贷款投资？我目前除了有一笔4万令吉的车贷外，没有其他债务，是否有资格申请个人贷款？盼告知申请个人贷款的条件。

本人希望30岁时可以累积10万令吉资金，请问是否可在5年时间达成以上目标？我应把储蓄放在什么投资工具？

另外，我希望能与女朋友在两年内结婚，假设费用为2万令吉，若以我目前的储蓄状况需五年多的时间才可以达成成家立业的目标，要采取什么行动把时间缩短为两年期限。

毅辉敬上

### 理财目标与问题：

1. 申请个人贷款投资是否可行？申请贷款条件？
2. 30岁时累积10万令吉资产，须把储蓄放在什么投资工具？多少巴仙回报率？
3. 结婚费用大约为2万令吉，每月应储蓄多少以便可缩短成两年期限？

### 以下是我的一些财务状况：

	支出	收入
我的月收入（已扣除EPF）		2,300
基本生活开销	1,100	
每月存款		400
父母家用（每月）	200	
<b>其他财务状况</b>		
现金及存活		500
定期存款	—	
公积金		4,000
花红奖励		600
保险费（每年）	2,400	
汽车贷款	40,000	

表一：财务状况分析

财务状况分析	数额（年算）	现水平	健康水平
全年总收入	2万8千200		
全年总开支	2万3千400	占全年收入83%	中
全年收支余额	4千800	占全年收入17%	中
基本开销	1万2千200	占全年收入47%	中
贷款摊还	5千400	占全年收入19%	中
全年保费总开支	2千400	占全年收入9%	中
应急储备金	500	13个月收入	差

毅辉您好!

### 毅辉财务目标

- 目标一：两年后结婚，费用2万。  
目标二：五年累积10万现金。

### 毅辉财务状况分析

毅辉整体财务状况属中等。请参考表一。



## 毅辉财务目标所需要基金

**目标一：两年后结婚，费用2万。**  
如欲两年后结婚，所需要现金是2万。

**目标二：五年累积10万现金。**  
如欲五年累积资金，所需要现金是10万。

### 《雄师理财顾问》的回答和建议

毅辉可采纳以下推荐来规划以上财务目标：

1. 不鼓励毅辉利用个人贷款作投资，因为个人贷款利率很高，一般超过10%。更重要的是贷款附有财务风险，贷款人要准时摊还，不然会被征收额外利率或是面对法律问题。

一般银行借贷申请条件主要是：

- i. 拥有稳定的收入和最低收入，
- ii. 最低工资年限，
- iii. 摊还额不能超过月薪三份一，
- iv. 拥有很好的个人信用记录。

2. 如欲五年累积10万资金，以毅辉现有的财务状况是非常困难的。每月400的收支余额，您的投资年回酬不能少过49.5%，这样的年回酬是很难达到的，也不晓得世上有那种投

资工具拥有这么高回酬。

3. 欲两年后筹获2万结婚基金，如只靠每月400，毅辉这项财务目标也难完成，因为投资年回酬不能少过70.5%。如以合理的回酬计算，譬如7.5%，那么每月储蓄额是775。建议毅辉降低个人基本开销至31%或是每月725，就有额外375。再加上现有的400，就筹足775了。您可考虑投资于信托基金。

4. 毅辉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 04-2505011或电邮corporatecare@financialfreedom.com.my



雄师理财顾问有限公司 (680225-H)  
拥有大马证券监督委员会财务规划执照公司  
拥有大马证券监督委员会独立信托基金顾问执照公司

## IRMA

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

76 (1st Floor) Bishop Street, 10200 Penang Tel : 04-250 5011