

如何在55岁前无债一身轻

《精明理财》理财急诊室主持人：

你好，我今年38岁，与太太育有三名子女，孩子现在都在求学阶段，大儿子刚升上中学初中一，二女儿读六年级以及小儿子读四年级。我本身在政府机构担任公务员，而太太则在美容公司担任顾问。

想请问主持人，我应为三名孩子储蓄多少教育金作为他们上大学的基金？（假设他们都在本地大学就读）另外，除了存进银行之外，我应选择什么类型的投资工具储蓄这笔教育金以获得更高的回报？目前，有购买10万元的基金，可是回报不是很理想。

目前，信用卡欠款为15千令吉，每月复利为18%，房屋贷款为200千令吉，尚有20年供期，每月供800令吉，利息为4%。如果欲将供期缩短为15年，每月应提高多少金额？若想在55岁之前达到无债一身轻应如何？是否应将定期存款提出偿还信用卡欠款或进行投资？

谢谢。

刘子明敬上

以下是我的一些财务状况：

	支出	收入
我的月收入（已扣除EPF）		4,000
配偶月收入（已扣除EPF）		3,500
基本生活开销	6,000	
每月存款		500
父母家用（每月）	500	
其他财务状况		
现金及存活		20,000
定期存款		15,000
公积金		40,000
花红奖励		10,000
保险费（每年）	3,000	
信用卡欠款	15,000	
房屋贷款	200,000	
基金		10,000

理财目标与问题：

- 1) 为三名孩子预备多少教育金？投资那类型投资工具赚取更高回报？
- 2) 55岁前缴清房贷和信用卡欠款。

子明财务目标

目标一：为三名孩子预备多少教育金？投资那类型投资工具赚取更高回报？

目标二：55岁前缴清房贷和信用卡欠款。

明伟财务状况分析

子明整体财务状况属中等。（请参考表一）

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	10万		
全年总开支	9万600	占全年收入90.6%	中
全年收支余额	9千400	占全年收入8.5%	中
基本开销	7万200	占全年收入72%	中
贷款摊还	9千600**	占全年收入9.6%	中
全年保费总开支	3千	占全年收入3%	中
应急储备金	4万5千*	6个月收入	佳

*把花红1万算入 **不包括信用卡贷款

理财顾问的回答和建议

明伟可采纳以下推荐来规划以上财务目标：

- 1 您的个人基本开销蛮高-占总收入的72%，能储蓄的也不是很多-只是占总收入的8.5%，不妨先把自己的收入和支出，用记账的方式，记录起来，后再去分析，把没有必要的开销，进行删减。如果可以把个人基本开销调整至65%或60%是最理想。多出的7%或12%盈余，用在加强储蓄和保障部分。就如巴比伦的首富建议的一样，如果你没办法把收入的10%，储蓄起来，你的财富/荷包是不可能膨胀的。
- 2 至于保障部分，10%的收入应用于保障规划（你只分配3%）。这会造成“保险不足”-Under-Insured的状况出现。建议你先做保单检讨后，才调整你和家人的保障需求。如有疑问你可向我们询问。

明伟财务目标所需要基金

目标一：为三名孩子预备多少教育金？投资那类型投资工具赚取更高回报？

您想用有一份全职职业吗?

表三建议投资组合

投资组合	高风险	中风险	低风险
基金分配	80%股票：20%债券	60%股票：40%债券	40%股票：60%债券
保守估计的年度回报	9%	7.5%	6%

如果三名孩子进入本地私立大学，估计今日教育费（学费和生活费）。（请参考表二）

表二：教育金计算

孩子	入大学年龄	课程年限	今日教育费	入学时教育费*
老大-13岁	7年后	4	5万4千500	8万1千947
老二-12岁	8年后	3	3万9千250	6万2千558
老三-10岁	10年后	4	5万4千500	9万7千601
总数	14万8千250		24万2千106	

*以6%通胀率计算；工程系4年共5万4千500；商业系3年共3万9千250

至于用什么投资工具来得到更高回报，信托投资-Unit Trust可以是您不错的选择，当然在还没有投资前，需要确定您能承受的风险多高，以便每月用固定数额的投资方式把钱放进投资组合里，让它用3-5年或更长的时间来增长。（请参考表三）

*我们为有客户设计投资组合的基金建议，您可向我们索取。建议利用独立和非常方便的网上信托投资工具-IFAST来规划您的投资，以便达到分散风险的理想效果。

目标二：55岁前缴清房贷和信用卡欠款。

欲55岁前清还全部债务，根据您给的资料，您总欠额是21万5千，每月摊还额是1千550，占您每月收入的15.5%，还在健康范围内，但是你能储蓄的不多（一年400而已）。（请参考表四）

表四债务组合

债务	年利率	欠额	每月摊还额	剩余摊还期/月
信用卡卡债	18%	1万5千	750	24
房屋贷款	4%	20万	800	240
总共		21万5千	1千550	

*信用卡设有最低付款条例，通常是欠额的5%，所以您每月摊还额设在750。

1 18%利息的卡债是属于高利息的债务，它会像雪球越滚越大，

需要优先处理，否则它会把你弄垮。鉴于您的信用卡的债务有1万5千，市场上又很难找到可以固定每年给予18%回报的投资工具，所以建议您动用部分现金还清卡债，这可为你省下18%的利息。这时您的紧急基金会剩下3万（大约4个月的收入），尚属健康。如果不想用这方法还清卡债，可以考虑零利息的Balance Transfer方法转去另一张信用卡（须银行允许），但请确定保留定存部分（1万5千），然后把你的现金和花红（3万），分散去债券基金或政府信托/债券。

2 鉴于大马国家银行可能会在下半年会调高利率，所以，定存的期限，不必太长，一个月或两个月，否则，利率被调高后，您无法享有比较高的定存利息。

3 房屋贷款属于低利息的贷款，只要每月供得起，不必急著还完。市场不难找到投资工具跑赢4%的房屋贷款，只要每月还800，把其余的钱放进最保守的信托-6%回报，也能多赚2%回报。如果您真想要15年还完，你就需每月供1千479（多679），在加上750的信用卡卡债，这会给你的现金流造成压力，变成“负”现金流，毫无储蓄可言。（请参考表五）

表五房屋贷款

债务	年利率	欠额	每月摊还额	剩余摊还期/月
房屋贷款	4%	20万	1479	180

如果子明想拥有更详尽的分析报告和了解我们如何更进一步帮助您迈向财务健康/自由，欢迎来电与我们联系，谢谢。电话04-250 5011或电邮ceyong@financialfreedom.com.my。



Fin Freedom Sdn Bhd
(680225-H)

(Formerly known as Lion Wealth Advisors Sdn Bhd)

拥有大马证券监督委员会财务规划师执照公司

拥有大马证券监督委员会独立信托基金顾问执照公司

拥有大马国家银行财务顾问执照公司

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



杨子佑 硕士
专业执照
财务规划师