

如何兼顾还债及扩充事业?

《精明理财》理财急诊室主持人：

三年前我辞了工作自行创业，开设了一间以剪接工作为主的公司。不过目前公司只有我一人打理，暂没聘请员工。我今年28岁，与家人同住，暂没有结婚打算，现在着重在事业的发展。

由于工作繁忙，所以没有进行任何投资，收入都存放在银行。可是银行利息偏低，我应该选择哪种风险低兼不需要太多时间打理的投资工具？而我本身仅购买基本的医药卡而已。

我的汽车贷款为50千，每月需还700令吉，还有4年贷款。另外，我之前曾向银行借了25千作为创业基金，利息为4.2%，每月摊还300令吉。我想请教主持人如何兼顾还债及扩充事业？

若我打算在5年内还清所欠债务应采取什么行动？个人贷款每月需还多少金额？此外，我打算在这五年内同时储蓄20千令吉扩充公司及做为公司周转金，不知是否可行？主持人有什么建议？

谢谢。

周明伟敬上

以下是我的一些财务状况：

	支出	收入
我的月收入（不固定）		4,000-6,000
基本生活开销	2,800	
每月存款		500
父母家用（每月）	400	
其他财务状况		
现金及存活		10,000
定期存款		—
公积金		10,000
花红奖励（每年）		—
保险费（每年）	1,200	
汽车贷款	50,000	
个人贷款	25,000	

理财目标与问题：

- 1) 5年内缴清个人贷款及汽车贷款。
- 2) 储存20千令吉扩充公司及当周转金。有什么适合的投资工具？

周明伟您好！

明伟财务目标

目标一：5年内缴清个人贷款及汽车贷款。

目标二：储存20千令吉扩充公司及当周转金。有什么适合的投资工具？

明伟财务状况分析

明伟整体财务状况不理想。（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	6万*		
全年总开支	5万1千600	占全年收入86%	差
全年收支余额	8千400	占全年收入14%	中
基本开销	3万3千600	占全年收入56%	差
贷款摊还	1万2千	占全年收入20%	中
全年保费总开支	1千200	占全年收入2%	差
应急储备金	10千	2个月收入	差

*以每个月平均5千来预算收入

表二：债务组合

债务	年利率	欠额	每月摊还额	剩余摊还期/月
汽车贷款	2.5%	5万	700	48
个人生意贷款	4.2%	2万500千	465	60
总共		7万5千	1千165	

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
保守估计的年度回酬	9%	7.5%	6%
估计五年后回酬	4万351	3万8千802	3万7千326

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 鉴于您和父母住在一起，理想中，个人基本开销请调整在50%范围内，多出的6%，请用于保障规划部分。
- 2 至于保障部分，只是医药卡是不够的（理想的医药卡病房R&B应该是最少200），更何况10%的收入，是应该用在保障规划（您只是花2%）。要了解36种严重疾病、意外、残疾和死亡都可能随时把您辛苦累积的财富一扫而空。除此之外，您还有7万5千的债务，会因为您的不在，而转移到您的家人，让他们背负着您的债务，所以建议您把人寿和终生残障放在您最优先考虑的保障，然后36种严重疾病（包括初期赔偿 Early Claim）和单一意外保单。每年投保在人寿保单的数额可用来扣税（取代你因为做生意，所以没有贡献公积金的部分）。
- 3 生意人的应急储备理想中是每个月总开销的6倍。
- 4 如果您的收入有所增加，不妨参考《有钱人和您想的不一样》收入分配法，把5-10%的收入用在慈善/宗教捐助，又可以用来扣税（请确定你所捐助的慈善机构是否可以扣税，因为不是每个慈善团体得到政府的扣税批准）。

明伟财务目标所需要基金

目标一：五年内缴清所有债务。

欲五年后清还全部债务，总欠额是7万5千，每月摊还额是1千165（本来每个月有700的盈余，变成535），占您每月收入的23.3%，还在健康范围内，也不会对您的现金流造成压力。（见表二）

目标二：储存20千令吉扩充公司及当周转金，有什么适合的投资工具？

- 1 由于当前的银行储蓄的利率不高-2.75%，把钱放在银行的确实不理想，扣除通货膨胀-Inflation 2.2%（真实的情

况可能更高，看您消费的东西/服务而定），您的财富，没有真正在增值。信托投资-Unit Trust会是您很好的选项，无需花太多时间去管理，毕竟基金经理会帮您管理，但是还没有投资前，需要确定您能承受的风险多高（高，中或低），以便每个月用固定数额投资的方式来-Dollar Cost Averaging，放进投资组合里面（分散风险），让它用3-5年的时间来增长。

- 2 以目前您每个月的盈余的535，如果每个月放进三种不同的投资组合，五年后您会得如（表三），不难达到您的目标二。
*我们为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。
- 3 在看回您的资产表，您有一万放在银行，作为您的紧急基金，您可以分散去债券基金 - Bond Fund，政府信托-Amahah 1 Malaysia（每年大约5-7%的回酬），政府债券 Sukuk（每年大约5%回酬）和定存。
- 4 如果明伟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
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