

单身白领

确定目标早规划

俗话说“一年之计在于春”，眼下正是播种财富种子的最好时机。而在播种之前，对于不同年龄结构家庭的理财规划上，须结合自身的投资偏好及风险承受能力而秉承不同的思路。因此，本期《星·理财》分别针对“单身白领”、“幸福两口”、“三口之家”以及“空巢老人”四类家庭规划了兔年的财富建议。

王伟伟/文



如今，城市中80后单身白领每天过着小资的生活，过着所谓一人吃饱全家不饿的生活。但在悠闲享乐之余还要为自己的未来做好规划，这样才不至于被突如其来的意外变故打乱平稳的生活节奏，影响生活品质。



基本情况：

小新(化名)今年27岁，单身，省内外企业部门的经理，是典型的单身白领。工作出色不断升职加薪，每月收入4500元。现有银行活期存款5万元，福利双全，含五险一金。小新已有2年多的股票投资经验，但基本没赚到钱。

理财目标：

1.为提升竞争力，明年初将参加某校MBA业余班；2计划在32岁左右结婚，筹备结婚费用；3在婚前贷款按揭一套90平方米左右的房子，和价值10万元左右的家用轿车。

理财建议：

不少客户对于投资理财的理解有一定的偏差，误以为投资理财就是炒股，其实投资理财的渠道和工具有很多，比如股票、基金、银行理财产品、黄金、信托等，股票只是市上进行投资理财的工具之一。另外，建议小新在投资理财前，先做好评估，确定合理目标，及早进行规划；保持必要的流动性，以备不时之需；注重保险保障；确保定期储蓄和投资的纪律性。

理财步骤：

1.现金规划：建议小新从现有存款中取出1万元作为生活备用金。建议保留1万元的家庭生活开支覆盖储备金从现有存款中取出，2万元存为活期，剩余的1万元可以购买货币市场基金。这部分资金的额度也可以满足交女友之后的开支。准备大约2000元的应急储备金以应对家庭意外事件的冲击，这部分额度规划以货币市场基金的形式存在。

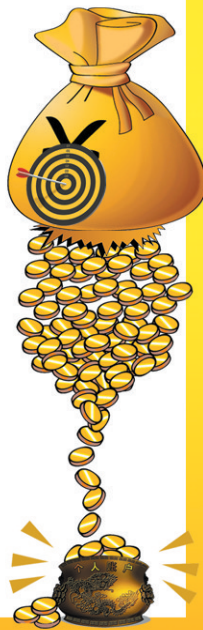
2.购车规划：根据小新目前的经济实力，建议没有必要购买价位太高的车，售价在10万元左右的车基本可以满足小新的需求了。按其目前的收入和结余情况来看，可以在半年或者一年后采取全款的方式购车。

3.教育规划：由于年轻，未来的发展空间还很大，因此要不断学习充实自己，为未来的发展打下良好的基础。刚好小新本人又有继续充电的计划，因此建议为自己准备一笔教育费用，这

个可以根据自己的职业规划以及公司的情况统筹考虑，合理安排。

4.保险规划：像小新这样的，马上就要买车了，因此人身意外伤害险必不可少，此外还需要增加重大疾病及附加的医疗险。最后就是商业养老保险了，这部分选择分红型的或者投连险都可以。按小新目前的情况，每年总的保费支出不宜超过8400元，可每年或每月拿出一定的钱作为保险费，这样就不会造成太大的经济压力。

5.投资规划：小新目前投资品种较为单一，这样不利于风险的有效转移，所以建议小新采取组合投资。投资资金中的40%用于购买股票；40%采取定投的方式购买指数型基金或者债券型基金为长期投资，不仅可以获得收益，也可以从一定程度上规避市场波动的风险；20%的资金可以用来购买纸黄金来抵御通货膨胀。



华夏银行合肥分行热烈祝贺《星理财》周刊创刊!

华夏银行 HUAXIA BANK
中小企业金融服务商

服务小企业也要“小、快、灵”

制胜秘诀“小、快、灵”!
中国乒乓球队男队主教练 刘国梁



华夏银行推出的“龙舟计划”，旨在解决小企业融资难问题，包含系列小企业融资产品和专属增值服务。“龙舟计划”既是品牌，又是我们的行动！华夏银行将与小企业一起，全“新”全力，同心同赢，共同成长！

华夏银行——致力于打造“中小企业金融服务商”