

诚汇投资
CHENGHUITOUZI

诚信天下 汇通共赢

诚汇投资邀您
共同关注财富热点

两年中赵小姐通过理财、控制消费和做兼职

由“月光族”变为“有房族”



□记者 宋锋辉

随着8月份经济数据的公布,CPI(居民消费价格指数)上升再次引发通胀上升的预期,通过投资理财来抗通胀,再次受到关注。然而投资理财是一个过程,本文选取了两位年轻的工薪族,看看他们是如何来打“资金保卫战”的。

故事一

摆脱“月光”

“你们知道哪里的房子不错吗?我想买一套房子。”在一次聚会上,赵小姐问她的朋友们。赵小姐的问题让她的朋友们感到奇怪,因为她是出了名的“月光族”。

赵小姐在某通信公司从事财务工作,每个月有3000多元的收入。以前,每到月末她都紧衣缩食,盼望下个月早点到来早点发工资。

钱都到哪儿去了?这个问题,她问过自己无数遍。她说,每个月交房租和水电需近700元,再给家住农村的父母500元生活费,差不多1/3的工资就没了。剩下的钱基本上是自己衣食行方面的开销。

一次她租的房屋到期,搬家的时候整理衣物,她的一个朋友好奇地问她:“你怎么这么多鞋子?”原来,朋友帮她清理鞋盒的时候发现屋里堆着许多鞋盒,每个鞋盒里都有鞋子,加上没装进盒子里的鞋子,总共近50双,甚至还有两个鞋盒包装完好。但是,赵小姐已想不起来是什么时候买的鞋子了。除了鞋子,她还有很多衣服和包。

赵小姐向朋友坦承,这些衣服、鞋子和包,很多只用了一两次,有些甚至只是逛街的时候觉得不错,买回来后就没有用过。

原来,赵小姐由于工作稳定,男朋友收入也不错,没有什么负担。下班后就经常逛街,遇到喜欢的东西就买下来。

经过那次搬家,赵小姐意识到自己“月光”的根源在于无节制消费。于是她决定以后要有计划地消费,并进行理财。

在与银行理财师沟通后,她开始记账,以控制自己的消费。

其次,她把收入进行了“三三制”划分:一份用于支付房租和父母的生活费;一份用来购买货币型基金和日常消费;一份用于

黄金定投。另外,她还申请了一张信用卡,用于支付日常消费。

赵小姐是这样想的,用信用卡支付,省下来的钱可以先买货币型基金,等到还款的时候再赎回用于还信用卡欠款。货币型基金申购赎回方便,收益又比在银行存活期强很多。这样每月利用信用卡免息期,可以用生活费以货币基金的形式为自己赚一点钱。

另外,赵小姐还利用自己英语好的优势做兼职,周末去教课,又赚了一笔钱。

就这样,经过两年多的积累,赵小姐有了一定的积蓄,也有了一些投资经验,她就把定投的黄金卖掉,加上一些存款,购买一套小房子。她说,虽然只够首付,但是购买房子后,可以把公积金用上,月供自己不用支付多少。同时还可以省下房租,这样就多了一笔可以用来投资的钱。

点评:

年轻人没有负担,加上诱惑太多,“月光族”这个群体便应运而生。对于“月光族”来说,重点是要有清晰的理财目标和理财思路,找适合自己的投资理财产品。对于强制储蓄这个目标来讲,零存整取、基金定投都是不错的选择。职场新人一下拿不出太多资产,通过零存整取和基金定投可以实现资产的积累。但需要指出的是,基金市场存在一定的风险,建议选择纯债基金、货币基金等风险相对较小的品种。

此外,“月光族”除了进行资金管理外,还要重视保障产品,如给自己购买意外、健康、养老保险等。

故事二

新房战略

另一位主人公小葛,2009年研究生毕业后来到洛阳工作。

当时考虑到今后要结婚、买房子,他不敢大手大脚花钱,每个月3000多元的收入,除了600元房租和1000元生活费外,其余的都存到了银行里。他的想法是每个月存上将近2000元,加上年终奖之类的收入,三年差不多能存七八万元。而当时的房价在三千多元左右,七八万元已够交一套70平方米左右的两居室的首付了。

然而,计划赶不上变化。由于房价一路上涨,仅仅过了一年多,他发现原来看中的地段房子价格都涨到了5000多元,首付也增加到了10万元以上。一下子多出几万元,让他不知该如何处理了。

2011年初,他通过本报向银行理财师咨询像他这样的“蜗牛族”该如何实现这个目标。

根据理财师的建议,他首先调整了购房预期,放弃了原来看中的较好地段的房子。由于担心房价会继续上涨,2011年3月份,他拿出了自己的存款,又向父母和朋友借了几万元,凑够首付,在西工区买了一套60多平方米的房子。

对于生活支出,他留下了不到1万元现金作为紧急备用金。由于上学的时候办有信用卡,工作后,一些银行来单位搞活动,他又办了三张信用卡。但是,这四张信用卡,平时不多用,而且每年都因没有经常使用而不得不交信用卡年费,为此,根据理财师的建议,他注销了其中三张信用卡,用剩余的一张信用卡来支付日常消费。

与此同时,房租价格也在上涨。他原来居住的房子,房租由每月600元涨到了800元。

购买房子后,他每月要还房贷1000多元。加上自己生活开支,每月剩余也就不到

1000元。小葛原本指望把剩余的钱存起来尽快归还借款,现在,房租上涨让他不得不调整策略。

他退掉了房子,另外找了一个便宜一些的房子与同事合租,这样每月只需交300元的房租。

对于剩余资金,他也不再只进行活期存款,而是采取定期存款和基金定投相结合的方式。根据要还款的时间,他每月拿出1000元进行定投,每次存款的时间也不一样,这样可以确保所有的钱都在同一时间到期。剩余的几百元则拿来进行基金定投。

如今一年多过去了,小葛在有条不紊地执行着自己的计划。他说,目前来看收益不是很多,但在银行存活期强多了,而且这个需要时间积累,积累的时间越长,“聚沙成塔”的效果也就越明显。

点评:

小葛通过降低购房预期、置换租房降低生活成本,借助资金杠杆——贷款实现了自己的购房目标,对于年轻人来讲,“理财先理债”,债务的管理尤其重要。在房贷的选择上,首选公积金贷款,可大大降低还款成本。小葛现阶段理财时重点是进行理财规划,养成良好的理财习惯,同时提高储蓄率,注重财富的积累,再按照工资收入,规划好阶段性的存款金额。可以通过基金定投、货币基金、零存整存等积少成多,到时就会有一笔可观的收入。有一定积蓄的单身贵族,由于没有太大的经济压力,也可以尝试将资产的70%进行较为积极的投资,剩下的用于保守型投资,如储蓄、国债、保险等。有了房贷这个责任,建议小葛进行保障规划,如购买意外、健康险等。

(本版点评嘉宾:中信银行洛阳分行私人银行家 徐斐)

诚汇投资
CHENGHUITOUZI

诚信天下 汇通共赢

0379-60685111