

三十而立变三十而富 财富越多压力越大



跑步前进透支未来

再过4个月,李冉就满35岁了。35岁,竞选国会议员失败的亚伯拉罕·林肯在问自己是继续还是放弃;35岁,李彦宏在迎接着百度上市;35岁,经历职业巅峰的球星齐达内宣布挂靴……35岁,它预示着一段生活的结束?还是预示着另一段生活的开始?李冉陷入了焦虑。

李冉是北方人,1999年在南方读完大学后留在了广州。在这个举目无亲的城市里,开始了个人奋斗。跟大多数初入社会的大学毕业生一样,他从打工起步,国企、外企、民企

□朱隼

原来人们要求“三十而立”,现在变成了“三十而富”,经济基础和物质条件成为衡量成败的标准。

从“四大件”到“有车有房有闲”,成家立业的标准在物质条件的指向上越来越明确,也越来越高。

人们都把名望、地位、金钱当作成功,可这些只是成功的附属品,并不是成功本身。人们的精神追求去哪儿了?

都做过。几年前,李冉和两个朋友合伙开了一家服装加工厂,李冉以45%的股份做了大股东。几年的苦心经营,如今工厂有员工近300人,加工出来的服装全部出口,年销售收入达到1亿元,业务范围从服装加工向上游面料生产延伸,一些国际一线品牌也成了他的客户。

看似稳步前进,但李冉难有安全感:服装加工行业竞争激烈,仅在他的工厂所在地广州新塘,类似的企业就有几千家,政策、资金、市场……任何细微变化都会带来业务上的不确定性。比如,今年订单充足,明年就无法预期。

李冉说,作为民营企业,话语权依然不大,在与银行、政府部门打交道时依然会遭遇“透明的天花板”。比如,企业做大规模需要融资,但向银行贷款资金成本很高,企业至今仍然靠股东个人负责在运营,“每天一睁眼就一身债,这日子轻松得了吗?”由于产品全部出口,李冉要经常和海关打交道。海

运的货柜提前订好,当天报关完毕直接上船,如果报关手续办不完,货物就要走空运,这就意味着“这一个单彻底赔钱”。所以,每到出货的日子,李冉总要催促工作人员起大早去排队报关。

李冉说,现在的社会保障机制还不完善,包括医疗、意外伤害和养老等,“虽然有保险,但不知道日后能否成为足够的保障。现在社会发展如此快,几年都有很大的不同,更何况十年、几十年以后。”李冉只能给自己定下“活到老,做到老”的目标。

虽然拥有珠江岸边两套江景房,日常生活暂无忧虑,但李冉觉得,原来人们要求男人“三十而立”,现在变成了“三十而富”,经济基础和物质条件成为衡量成败的标准。从“四大件”到“有车有房有闲”,成家立业的标准在物质条件的指向性上越来越明确,也越来越高:“好像30多岁你还没富,你这辈子就没机会了。一旦被这样的成功模板驱使

着,不焦虑几乎是不可能的。”

为了生意,李冉平时都住在厂里,周五晚上回广州。本来只需要45分钟的路程,每次都在道路拥堵中被拉长为近2个小时。看不到头的车河,又让他多了几分焦虑。

跑步前进的人生带给李冉的还有身体上的透支:30岁的人、40岁的心脏、50岁的颈椎……外界的压力和对于自己严格的要求,到头来反刃自伤。

是享受生活,还是为了生活?



六大理财规划 助双租族买车换大房提前奔小康

【理财案例】

周先生,35岁,新莞人,现任职某外企,月入4000元;太太为某单位财务,月入3000元以上。近两年,家庭年收入平均也可达到10万元。现有一套按揭贷款住房,月供1450元,现已还贷2年,目前该房子已被出租,月租金1500元。两人均在东莞购买了社保五年以上,但未买任何商业保险;投资方面,股票基金投入2万余元,均亏损;货币型基金投入10万元。孩子在读小学。每个月开支不超过2500元。

【理财目标】

- 1、股票、基金投资是否需要调整?
- 2、近期目标想买辆私家车,在东莞再购置一套小户型房子,自住或投资。
- 3、为孩子准备教育基金的同时,还想为自己准备足够的养老金。

【理财嘉宾】

国家高级理财规划师唐利英

【理财分析】

平时生活节俭财务良好负担不重

从周先生家庭收入来看,在东莞属于中等水平,且年结余率为0.82,远高于参考值0.3。投资方面,周先生投资了股票和基金、房产,虽然基金收益不高,股票亏损严重,但若长期持有,未来的投资收益还会稳定增加。但从投资的资金占比来分析,房产占比比重过大,可适当调整。从周先生家庭的流动性资产来看,如货币型基金10万元,家庭支出比例较少,家庭负担不重,财务状况良好。

【理财规划】

1、投资规划 货币基金可继续持有股票短期不再投

周先生投资了10万元的货币型基金,从今年有关统计数据来看,截至今年7月底,三分之一的货币型基金收益率超过了2%,而从今年整体分析,货币基金的投资前景还算比较乐观,为此,周先生可以继续持有,特别是现在处于加息周期,仍旧较为适合投资货币基金。另外,股票投资亏损严重,这点还是要看选择的个股而定。若长期持有的话,收益或逐渐回笼。

短时间内,不建议直接投资股票市场,可以通过基金产品组合进行投资。原有的基金投资品种不详,粗略估计周先生夫妇为中立型投资者,建议追加投资后整体组合比例为偏股类基金60%,偏债类基金40%。具体操作时应当分期分批买入。这样所承受风险水平为中等,年复合收益率估计为5.6%左右。根据周先生的情况,建议选购持续性收益较好、风格较为稳健的产品。

2、现金规划 预留足够家庭备用金

周先生应先预留一笔家庭备用金,一般是家庭月均支出的3倍—6倍,以应对一方失业或家庭意外事件的冲击。虽然周先生夫妇工作比较稳定,但出租房屋的收入并不是很稳定的收入,没有租客时将损失房租而支出中将增加按揭一项,因此这部分备

用金保留为月均支出的6倍为宜。周先生家庭月均支出2500元,则这笔家庭备用金可预留15000元。周先生夫妇可以保留2000元现金,3000元活期存款,10000元购买货币型基金,原10万元货币型基金中剩下的金额可以用于其他投资。

3、教育金 基金定投或选银行理财

孩子的教育费用是刚性的,因此夫妻二人应及早规划,从现在开始建立教育基金,为孩子筹建教育费用。二人按照5%的年收益率进行投资,每年投资2万元,投资13年后即可达到35万元,正好用于小孩子的教育费用。投资产品可以选择股票型基金或偏股型基金进行定期定投,或者银行推出的人民币理财产品。

4、保险规划 家庭总保费约为年收入10%

周先生夫妇均未购买商业保险,任何一方发生意外,都将对家庭生活产生巨大影响,并可能导致教育资金投资的断裂。所以为家庭成员建立健全的财务保障尤为重要。建议周先生为自己和太太选择一些健康险、意外险,为孩子考虑的是重疾险和意外险,总保费约为年收入的10%,总保险金额为年收入的10倍,周先生、周太太和孩子的保险金额配置比率为6:3:1。

5、消费支出规划 暂缓购车换房先实现房

周先生想购买一辆私家车以便于出行,车辆的消费将大大提高周先生家庭的月支出,以目前的平均消费水平,一辆小汽车的停车费、油费、过路费、保养费等一个月要3000元左右,相当于周太太一个月的收入。而且周先生夫妇俩的工作都属于内勤性质,对车的需求并不是很高,故建议推迟两三年再实行购车计划。

其次是购房计划,周先生夫妇已经有一套房产在出租,应该还有一套自住房。若是想在未来换一套大房子,以改善居住和生活环境尚可理解。但如果是再买小户型房子,不管是用来出租还是投资,都存在风险。现在政府在控制房价,房市的走势扑朔迷离,故不建议再买房投资。如果要换大房,则可出售现有自住房,作为首期房款,实行按揭付款,房屋月供款与税前总收入的比率在35%以下即合理,不会影响周先生夫妇的生活质量。

6、养老规划 建议投资股票型基金

假若周先生夫妇希望将来继续过上小康生活,现在的确需要提前准备养老金。假设退休后的快餐为15元/个,夫妻俩每人一日吃三个盒饭,则需要90元,1年365天共需要32850元。退休后房贷也已还清,其他费用也将减少,估计年支出大概为4万元。

按照国家有关退休年龄规定,周先生将于2036年退休,还



有25年。假设周先生的预期寿命是80岁,周太太的预期寿命是85岁,则两人共需要养老金100万元。周先生夫妇社保能领取的养老金约为每月1000元,周先生领取20年,周太太领取30年,两人的养老金还有很大的缺口。建议周先生夫妇采用“定期定额”的方式进行投资,从而满足其退休养老金的缺口,投资品种建议股票型基金。

理财重心规划还是小孩子的上学费用以及家庭各项支出也会随之增加。