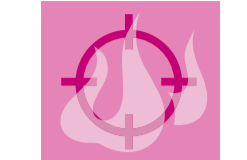


热点新闻 Hot News



报道■许淑美 摄影■李欣赏

花红到手转头空？专家教你花红理财法

新年伊始，你应该已经或者即将拿到公司派发的花红了吧？辛苦工作了一年，现在是慰劳自己的时候了。口袋里多了一笔钱，你会去疯狂购物、retail therapy一番，或是拿去投资，希望达成钱生钱的目标？

《我报》今天特别开设了“花红规划诊疗所”，请财务规划师 (financial planner) 就如何处理花红给你提供意见。无论你领到的花红有多少，不妨从中“偷师”，学习规划花红的几个招数，让自己受用无穷。

个案 1

黄苗琴 单身 7.3个月花红 计划将84%存进储蓄户头

26岁的黄苗琴（工程技术人员）刚在元旦领取第13个月花红，这笔花红加上去年公司派发的6.3个月花红，她全年共拿到7.3个月的花红，扣除公积金(CPF)后，她口袋里现在多了\$8900，足以过个大肥年。

平时把账目算得很清楚的她，绝不会因为这笔额外的财富而不知所措，或得意忘形尽情挥霍。她说：“我也想这笔钱来购物，但基于现实的考量，不能这么做。”

苗琴是家中长女，母亲是清洁女工，父亲已退休，而她的弟弟刚毕业出来工作不久。苗琴准备从花红中拿出\$350给母亲，另外会用\$400来买菜和家庭日用品，并打算请家人上餐馆吃一顿好的。

辛苦工作了一年，她也不忘慰劳自己，把花红的\$600拿来购物。“之前我花了大约\$100买圣诞礼物，剩下的钱会

用来买衣服和鞋子。刚好这个月我有几个朋友结婚，因此花红来得正是时候，可以用来包红包。”

其余的\$7550，苗琴已存进银行储蓄户头。虽然知道银行的利息低，她还是选择把大部分花红储蓄起来，因为希望有一笔钱以备不时之需。

“我看到男友的父母生病，需要很多钱支付庞大的医药费，所以有点担心我的父母或自己如果不幸倒下，手上没有现金的话会很头痛。”此外，由于苗琴和男友计划在3年内结婚，所以需要储蓄钱作为婚礼和装修屋里的费用。

至于有没有想过把部分花红用来投资，苗琴坦言自己不懂得如何投资。她说：“投资或许能钱滚钱，但万一滚不好就会亏钱。再加上我现在不是一个人，如果没有负担的话，我不介意把储蓄拿去投资，还可能有很好的回报率。”

专家诊断：

- ①先计算“应急基金”
- ②存进货币市场基金
- ③为父母购买医疗保险

黄苗琴计划把84%的花红存入银行，对此，合格财务规划师吴加万认为，苗琴应该先计算自己需要多少“应急基金”（Just In Case Fund，款项应等于6个月的开销），之后再决定要把多少花红纳入其中。剩下的花红则能用作其他用途，如为婚礼和房子储蓄。

虽然结婚是两三年以后的事，吴加万建议苗琴先跟另一半讨论要如何装修房子，并拟出装修预算，这样一来两人

才知道各自需要储蓄多少装修费。

吴加万说：“与其把花红存进银行，苗琴可考虑把这笔钱放进货币市场基金（Money Market Funds）。货币市场基金的利息大概是2%，比银行储蓄户头约0.25%的利息高，而有需要的话，这笔钱可以在两天内领出。”

吴加万也建议苗琴为父母购买医疗保险，如果不想用现金投保，她可以考虑用公积金支付保费。

如果黄苗琴有兴趣投资，吴加万建议她可以从低风险投资如储蓄保险（Endowment Saving Plan）开始，另外也可通过单位信托（Unit Trusts）和挂牌基金（Exchange Traded Funds）分散投资风险。

个案 2

蔡琳慧 育有1子 3.5个月 + \$220花红 计划将57%买股票

2007年对蔡琳慧（28岁，公务员）而言是快乐的一年。她和丈夫爱的结晶在10月底诞生，此外除了加薪，她去年也领到更丰厚的花红。

任职于公共服务部门的她一如其他公务员，在2007年获得2.5个月外加\$220的可变动花红，另外她也获得1个月的表现花红，因此她去年共获得3.5个月加\$220的花红，扣除公积金之后总额是\$8856。

琳慧受访时坦言，过去几年拿到花红后并没有仔细规划如何使用。2006年因为结婚，部分花红用在婚礼和度蜜月上，但去年生了第一胎，因此需要为将来做更周详的计划。

“我会把\$1000拿出来消费，其中\$500给父母，\$250用来买衣服和鞋子，剩下的\$250则用来为宝宝添购玩具和衣服。”

由于平日开销大，琳慧每个月的储蓄并不多，因此她领到花红后已经把其中的\$2856存进银行。

剩下的\$5000，即花红总额的57%，她会用来购买两支股票，这也是她第一次投资股票。

“2006年我把较多花红储蓄起来。观察了去年的股市后，我觉得今年的市场表现会不错，因此决定投资股票。”

琳慧表示她已经有的一笔积蓄，因此愿意用这\$5000来承受风险。她说：“能获得回报当然好，如果亏了也无所谓，毕竟\$5000不是很大一笔数目。”

专家诊断：

- ①准备足够“应急基金”
- ②分散投资
- ③买教育基金和医疗保险

针对蔡琳慧的个案，吴加万提醒琳慧在开始投资之前，应该确保有足够的“应急基金”，以在失业、减薪、开支大增等无法预见的情况下，有足够的现金应付日常生活。

琳慧打算把57%的花红投资在本地挂牌的股票，吴加万表示，股市偏高时买股票，风险也相对提高。他说，即使股市表现佳，投资回报也要视所选购的股票的表现而定。

为了分散风险，吴加万认为她可以分散投资，如购买单位信托，此外也可考虑投资在亚洲各国的基金，把风险分散至海外市场。

琳慧刚生了宝宝，吴加万因此建议她把拟定投资的\$5000全数或一部分，用来为宝宝购买教育基金和医疗保险。

琳慧会把32%的花红储蓄起来，但银行储蓄户头利息一般低于2%，考虑到今年的通货膨胀预计在5%左右，吴加万指出，这笔存在银行的花红实际上会取得负增长。



蔡琳慧去年生了第一胎，因此觉得需要为将来做更周详的计划。

in brief.....

AFTER working hard for a year, most of us are either looking forward to our bonuses, or have already laid our hands on them.

So, what should we do with all that extra cash?

Two readers, who received about \$8,900 individually, had different plans for their monies. One reader, who is planning to get married within three years, saved over 80 per cent of her bonus in the bank; the other, who welcomed her bundle of joy in October, intends to invest over 50 per cent of her bonus.

my paper talked to veteran financial planner Dennis Ng, who advised us to spend 50 per cent for "today" and 50 per cent for "tomorrow".

For "today":

- * use 15 per cent of our bonus to pamper ourselves. Shop, eat, or even go for a spa treatment;
- * spend 30 per cent on people

important to us. Buy gifts for loved ones and family, or take them on trips; * give 5 per cent to charity. Why not help the less fortunate people in our society?

For "tomorrow":

- * spend 20 per cent to "upgrade" ourselves. Buy some books, go for classes or seminars;
- * save or invest 30 per cent. If that amount is not enough for us to start investing, it can be placed in our own "opportunity fund", so that we can start investing when we have saved enough.

Last year was a relatively good year. Civil servants received bonuses of at least 2.5 months plus \$220. A check on 297 companies in September and October last year by the Singapore National Employers Federation also found that half of employers in Singapore will give out bonuses equivalent to at least 2.8 months' pay.



黄苗琴虽然知道银行的利息低，但本着未雨绸缪的心态，还是把超过八成的花红储蓄起来。

my tips

专家建议

花红一半为今天 一半为明天

荷包忽然因一笔花红而膨胀，如果一时冲动把它花光，流失的金钱将一去不复返。拥有多年银行信贷和企业融资服务经验的吴加万强调，规划花红最重要的是要取得平衡。

他说：“我们可以把半数花红用在‘今天’，另一半则用来为‘明天’做好准备。”

花红应该怎么分配？让吴加万给你一些建议：

“今天”的50%可以怎么用？

◆15%宠一宠自己

劳碌了一年，是时候奖励自己了。无论是购物、享受丰盛的一餐，或是上spa放松一下，只要开心就好。

◆30%用在你重视的人身上

宠了自己之后，怎能忘了你的家人、另一半或好友。准备特别的礼物，给他们意外的惊喜，或给父母亲包个红包，带他们出国旅行。

◆5%做慈善

拿了花红，不妨捐一点钱给慈善机构，或连同几个朋友探望社会较不幸的一群，赠予他们需要的东西。

“明天”的50%应该怎么用？

◆20%充实自己

在你累积工作经验的时候，薪金也随之提高，但与此同时，可别忘了充实自己。不妨把花红总额的20%用来买书、上课或参加讲座。投资在自己身上，将能受益一生。

◆30%储蓄或投资

30%的花红可注入投资或储蓄计划。如果这笔花红不足以让你展开投资，那你应该把它放进个人的“机会资金”（Opportunity Fund），累积到一定金额再开始投资也不迟。

2007年是花红丰收年

公务员刚在上月底领取2个月的年终花红，加上去年7月已获得的0.5个月的年中常年可变动花红和\$220的款项，公务员在2007年共获得2.5个月外加\$220的可变动花红。如果加上表现花红，则会更多。

至于私人企业，新加坡全国雇主联合会（SNEF）去年9月至10月对297家公司所作的调查显示，半数公司表示会派发2至3.5个月常年可变动花红（AVC），其中包括第13个月花红（AWS）。以中位数（median）来看，半数雇主会给员工超过2.8个月的花红。

这项调查也显示，半数受访银行与金融业雇主将给予员工2到5.9个月的花红，是各行业之冠。排在榜末的零售业和建筑业所派发的花红也不差，零售业将给雇员1.2至3个月花红，建筑业则是1.9到2.6个月。

人力资源公司The GMP Group受询时则表示，国人去年一般获得与前年相同或更多的花红。

该公司上月初向客户进行的非正式调查显示，房地产、石油与天然气、银行以及款待（hospitality）行业所派发的花红更加优厚。