**理财经理岗试题（一）**

**任务1、客户信息 （共20分）**

**任务说明：**

李其民，汉族，35岁，学历大专，是一家民营企业的市场销售人员，健康状况良好；妻子王慧慧，汉族，27岁，学历大专，在一家数据公司担任客户经理，健康状况很好；父亲李御，汉族，60岁，初中毕业，已退休，健康状况良好；母亲林微，汉族，55岁，初中毕业，已退休，健康状况良好。李先生和王女士刚结婚领证，还没有小孩，对于工作退休方面，李先生和妻子打算到法定退休年龄就退休。

2021年11月15日，客户李其民来我司签订理财规划服务合同和保密合同。合同规定理财服务费为3000元，并于当日向我司支付全部的费用，李先生联系方式：15338834021，王女士联系方式：13277823062。李先生一家现居住在佛山市三水区宜欣居A区5栋601。

**要求：**

1.录入客户信息；

2.锁定客户；

3.签订理财规划服务合同；

4.签订填写保密合同；

5.录入家庭成员基本信息；

6.判断客户家庭所处生命周期。

**任务2、家庭财务分析 （共20分）**

**任务说明：**

理财规划师根据客户情况，收集到客户2020年11月1日到2021年10月31日的家庭财务数据如下：

1.李先生家庭资产情况：

（1）1年前买了20000元的股票基金，目前已上涨了20%。

（2）现金20000元。

（3）活期存款20000元；定期存款30000元。

2.李先生家庭负债情况：

（1）贷款本金为24000元的消费贷。

3.李先生家庭收入情况：

（1）李先生税后月工资是12000元，王女士税后月工资是8000元；李先生税后年终奖为20000元，王女士税后年终奖为15000元。

4.李先生家庭支出情况：

（1）租房支出1800元 /月 。

（2）全家平均每月的日常生活支出2100元

（3）健身花费3000元/年，舞蹈花费4500元/年

（4）还贷款本金1000元/月

（5）其它支出：500元/月

（不计存款利息收入；月收支均为年收支的十二分之一）

**要求：**

1.编制家庭现金流量表及家庭资产负债表；

2.完成李先生家庭财务指标分析。

（计算结果保留到小数点后两位，整数取整）

**重要提示：**

1.题目中给出的财务资料为陈先生提供的近一年的数据；

2.填制收入支出表时不考虑投资收益；

3.填制资产负债表时需要填投资项目的当前市值。

4.在计算流动资产时应注意客户的定期存款是否快要到期或者一年内到期，若是，则应计入流动资产中。

**任务3、理财目标确认 （共20分）**

**任务说明：**

1、李先生希望1年后能报一个学历提升培训班，可变更。

2、李先生计划2年后购买一辆代步轿车，可变更。

3、李先生希望5年后购买一套新房，不可变更。

4、李先生希望退休时能有足够的养老金，不可变更。

**要求：**

1.分析李先生目前的理财目标。

**重要提示：**

录入目标内容时须严格按照任务说明给出的语句填写，录入“希望”或者“计划”后的文字即可，多一字、少一字、错字均不得分。如任务中给出“张先生希望2年后能够购买一辆代步车，可变更。”则对应输入的目标内容为“2年后能够购买一辆代步车”。

**任务4、现金规划 （共15分）**

**任务说明：**

在这次疫情，李先生的工作波动很大。通过这次经历，李先生意识到，家庭的现金流管理要重视。虽然目前生活稳定，但李先生还是担心如果出什么大的意外的话，他的家庭无法抵御风险，理财师建议李先生将银行活期存款、货币市场基金等也作为现金规划工具。李先生有一张额度为30000元的信用卡，王女士有一张额度为20000元的信用卡。

**要求：**

1.为李先生家庭进行现金需求分析；

2.为李先生家庭制订现金规划工具。

（计算结果保留到小数 点后两位，整数取整）

**任务5、购房规划 （共25分）**

**任务说明：**

李先生目前还没有房产，所以计划5年后在三水区购买一套新房，三水区目前房屋均价为8500元/平方米，预计未来5年房屋均价每年上涨2%。李先生计划采用商业性个人住房贷款的贷款方式，贷款利率6.5%，贷款期限15年，等额本息还款法，每月初还款，收入中负担首付和房贷的比率上限为15%。李先生家庭未来5年每年年收入增长5%。李先生计划将全部的活期存款用作购房准备金。（假设年投资收益率为6%，购房其他费用3000元）

**要求：**

1. 分析客户的购房需求；
2. 计算首期还款额。

（计算结果保留到小数点后两位，整数取整，月收支均为年收支的十二分之一）

**重要提示：**

1.可负担首付款=目前年收入×收入中负担首付和房贷的比率上限（或称为储蓄率上限）×年金终值系数（n=离购房年数，r=投资报酬率或市场利率，期末）+购房准备金×复利终值系数（n=离购房年数，r=投资报酬率或市场利率，期末）

2.可负担房贷总额=目前年收入×复利终值系数（n=离购房年数，r=预计的收入成长率，期末）×收入中负担首付和房贷比率上限×年金现值系数（n=贷款年限，i=房贷利率，期初）

3.可负担房屋总价=可负担首付款+可负担房贷总额

4.届时拟购房平方米数=可负担房屋总价/届时当地房价

5.首期付款总额=首付款+契税+其他费用

**任务6、汽车消费规划 （共20分）**

**任务说明：**

李先生计划2年后购买一辆代步轿车 ，收入中负担首付和车贷的比率上限为10%，计划采用商业性个人贷款的贷款方式，贷款期限4年，等额本息还款法，每月初还款，购车贷款利率为6.5%，保险费用为850元，其他费用3000元，李先生家庭未来2年每年年收入增长5%。李先生将50%的现金作为购车准备金，假设年投资报酬率为6%。请帮李先生完成汽车消费资金需求分析。

**要求：**

1. 分析客户的购车需求，确定客户购车总价；
2. 计算每月月供。

（计算结果保留到小数点后两位，整数取整，月收支均为年收支的十二分之一）

**重要提示：**

1.可负担首付款=目前年收入×收入中负担首付和车贷的比率上限×年金终值系数（采用期末值计算）（n=离购车年数，r=投资报酬率或市场利率）+购车准备金×复利终值系数（n=离购车年数，r=投资报酬率或市场利率）（采用期末值计算）

2.可负担的车贷总额=目前年收入×复利终值系数（n=离购车年数，r=预计的收入成长率）（采用期末值计算）×收入中负担首付和车贷比率上限×年金现值系数（n=贷款年限，i=车贷利率）（采用期初值计算）

3.购车总价=可负担的首付款+可负担的车贷总额

4.应缴纳的车辆购置税＝购车款/(1+13%)×购置税率(10%)，车辆购置税实行一次性征收，购置已征车辆购置税的车辆，不再征收车辆购置税

5.首期付款总额=首付款+保险费用+车辆购置税+其他费用

**任务7、教育规划 （共20分）**

**任务说明：**

李先生工作后深感大专学历对于自己的限制性，所以打算在1年后报一个学历提升培训班。目前学费为10000元每年，假设学费保持不变，学习时间为2年。因为李先生报的是网教班，在家里就能学习，没有额外的费用。李先生打算通过每月初定投的方式为自己筹集费用，假设年投资报酬率为6%。

**要求：**

1. 计算李先生家庭教育金缺口；
2. 计算李先生家庭每月初应定投多少金额以保证自己可以完成学历提升培训。

（计算结果保留到小数点后两位，整数取整）

**重要提示：**

1.届时教育资金总需求=[目前学费水平教育资金需求×复利终值系数 （其中r为学费增长率，n为筹集资金年限，期末）]×年金现值系数（其中r为年投资收益率，n为学习年限，期初），适合入学后学费及生活费增长为0的情况

2.每月定投资金=PMT（r，n，F） （其中F为教育资金缺口，r为预期月投资收益率，n为定投期数）

**任务8、养老规划 （共20分）**

**任务说明：**

李先生希望退休后能够过个悠闲日子，想要在退休之前通过每年初定投一定金额的方式积累一笔资金。 他计划60岁退休，根据中国男性平均寿命，李先生预期退休后能生存12年。估计退休后可一次性拿到100000元的退休金。预计退休后每年的生活费用为60000元。假定退休前后投资年回报率均为5.5%。

李先生认为自己退休以后，可能还有一些其他方面的资金需求，如慈善、旅游等，所以打算在现有退休当年需要储备的养老基金中再额外增加100000元，经过与理财规划师的沟通，李先生决定通过退休前兼职，提高收入的方式来帮助调整养老规划方案的实现。

**要求：**

1. 计算养老费用缺口；
2. 计算李先生家庭每年需定投多少才可达到预期目标；
3. 帮助李先生完成养老规划调整。

（计算结果保留到小数点后两位，整数取整）

**重要提示：**

1.届时养老资金总需求=目前该家庭退休养老生活费水平资金需求×年金现值系数（其中r为年投资收益率，n为退休年限，期初）

2.退休当年资金缺口=退休当年初需要储备的养老基金 -（退休收入+现有养老金储备退休当年终值）

**任务9、风险管理与保险规划 （共20分）**

**任务说明：**

李先生亲戚前阵子发生了一次意外，花费了大量的资金，其家庭的生活水平大不如前。李先生在此后深刻意识到了保险的重要性，为提高自己家庭抵御风险的能力，李先生计划咨询理财规划师，进行风险管理与保险规划。

**要求：**

1. 分析李先生家庭的优先被保险人；
2. 使用双十原则法计算优先被保险人所购买的险种的保额及保费。

（计算结果保留到小数点后两位，整数取整）

**重要提示：**

1.以30岁男性为例，寿险及重疾险保险每10万元保险金额的保费为3300元，年龄每增减1岁，相应保费增减100元；以30岁女性为例，寿险及重疾险保险每10万元保险金额的保费为3000元，年龄每增减1岁，相应保费增减100元；

2.个人普通意外险每10万元保险金额保费为100元；

3.双十原则：家庭/个人的年缴保费，占家庭/个人年收入的10%左右；家庭/个人购买的保额，要达到家庭/个人年收入的10倍；

4.保单份额计算结果保留1位小数。

**任务10、投资规划 （共20分）**

**任务说明：**

李先生希望通过合理的规划，用手上闲置的钱购买不同种类的理财产品以获得最大的收益，但是他不知道该怎样着手。 以下是萧先生的风险承受能力：

（1）您的风险偏好：让损失和波动尽可能小 ，对应第2级

（2）您未来多少年有较大的现金需求：在未来不到5年里有

（3）您的投资目标：更希望获得定期收益，而非资本增值

（4）您的投资期限：短期投资

（5）您的投资目的：获取比银行存款稍高一些的收益

（6）您的收入：预计2年内会略微增加

（7）您未来可随意用于消费、储蓄与投资的金额：比现在略多

（8）您用收入来弥补亏空的难度有多大：困难

（9）股市的涨跌对您的心情有什么影响：股市的短期波动会直接影响心情

（10）您如何处理市场下跌：尽管市场下跌幅度不是很大，我还是要撤回投资

（11）您的投资偏好：投资是为了获得定期现金流，尽管资本增值潜力可能比较小

李先生1年前买了20000元的股票基金，目前已上涨了20%。李先生按照理财规划师建议的资产组合定投三类基金。

**要求：**

1. 请为李先生进行风险承受能力测评；
2. 请根据测试得分给出风险评估结果；
3. 请分析适合李先生家庭的基金投资组合并判断是否需要调整；
4. 请根据李先生家庭的理财目标设置投资方案。

（计算结果保留到小数点后两位，整数取整）