**理财经理岗试题（三）**

**任务1、客户信息 （共15分）**

**任务说明：**

陈逸广，苗族，45岁，学历本科，是一家企业的负责人，由于常年应酬，健康状况较差；妻子冯子怡，汉族，比丈夫小5岁，学历本科，是一家私企的部门经理，健康状况很好；女儿陈新欣，苗族，17岁，就读于宝山区第一高中，身体状况很好；父亲陈启霖，苗族，66岁，母亲梁思敏，苗族，65岁，父母都是高中学历，均已退休，身体状况都很好。陈先生和妻子打算到法定退休年龄就退休。

2021年10月11日，客户陈逸广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5000元，并于当日向我司支付50%的费用，陈先生联系方式：16621777863，其配偶联系方式：13455952362。陈先生一家现居住上海市宝山区华能城市花园53号楼1701。

**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30分）**

**任务说明：**

理财规划师根据客户情况，收集到客户上一年10月1日到合同签署年9月30日的家庭财务数据如下：

1.陈先生家庭资产:

（1）一套房子现在市值20000000元。

（2）5年前购入一辆代步轿车，现价385000元。

（3）基金共10000000元，其中债券基金8000000元，混合基金1000000元，股票基金1000000元。

（4）活期存款100000元；定期存款3100000元。

（5）2年前购买了价值80000元的某国债，由于行情不错，至今市值已增加了12%。

（6）现金100000元。

（7）1年前购买了3年期的大额存单600000元，利率4.13%

2.陈先生家庭负债:

（1）当前居住的房子市值已上涨了15%，首付3成，其余部分陈先生家庭采用商业贷款，利率为5.5%，贷款期限为20年，还款方式为等额本息，每月月初还款，从购买当月即开始还款，目前已还25期。

3.陈先生家庭收入:

（1）陈先生税后年工资是3000000元，冯女士税后年工资是2114000元。

（2）陈先生税后年终奖为200000元；冯女士税后年终奖为20000元。

4.陈先生家庭支出:

（1）房屋首付3成，房贷利率为5.5%，贷款期限为20年，还款方式为等额本息，每月月初还款，从购买当月即开始还款。

（2）全家平均每年的日常生活支出为150000元。

（3）医疗费用800元/月。

（4）置装费用为50000元/年。

（5）汽车费用为30000元/年。

（6）健身费9000元/年；舞蹈费7500元/年。

（7）女儿每年的学杂费用为150000元。

(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.完成陈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.填制收入支出表时不考虑投资收益；

2.填制资产负债表时需要填投资项目的当前市值；

3.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15分）**

**任务说明：**

1、陈先生希望2年后购买一辆豪华小轿车，可变更。

2、陈先生计划5年后将女儿送到国外读研究生，不可变更。

3、陈先生计划5年后购置一套新房，可变更。

4、陈先生希望退休时能有足够的养老金，不可变更。

**要求：**

1. 分析陈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：**

虽然目前生活稳定，但陈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，理财师建议陈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。

**要求：**

1.为陈先生家庭进行现金需求分析；

2.为陈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：**

陈先生计划5年后在宝山区再买一套房，已知宝山区的房屋均价为80000元/平方米，未来5年的年均房价增长率为3%。通过向专业理财师咨询，收入中负担首付和房贷的比率上限为15%。由于是贷款购买的第二套房子，房贷利率要上调至6.5%，贷款期限为15年，采用商业性个人住房贷款，等额本息还款法，计划每月初还款。陈先生家庭未来5年每年年收入增长5%。陈先生计划将全部的活期存款用来作为购房准备金（假设年投资收益率为5.5%，其他费用20000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25分）**

**任务说明：**

陈先生计划2年后购买一辆豪华小轿车 ，收入中负担首付和车贷的比率上限为5%，除首付外其余购车款使用商业性个人贷款，按揭3年付清,使用等额本息还款法，计划每月月初还款，购车贷款利率为5.76%，保险费用为850元，其他费用5000元，陈先生家庭未来2年每年年收入增长5%，假设投资报酬率为5.5%。请帮陈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15分）**

**任务说明：**

陈先生曾以交换生的身份到德国学习，受益颇多，但由于家庭资金不足，只学习了半年，陈先生深感遗憾。他希望女儿也能去德国留学，并在德国完成研究生学业，所以计划通过每月月初定投的方式给女儿准备足够的资金。经过向理财顾问咨询得知，目前到德国留学的学费及生活费为每年85000元，其中生活费为30000元，学费及生活费以每年6%的速度增长（入学后学费及生活费不变），考虑到大学期间的投资收益，年化收益率为6%。他女儿离读研究生还有5年，预计在德国学习3年。陈先生已准备了60000元作为女儿教育费用的投资资金，预期年投资收益率为7%。

**要求：**

1. 计算陈先生家庭教育金缺口；
2. 计算陈先生家庭每月初应定投多少金额以保证女儿可以到德国留学。

（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15分）**

**任务说明：**

陈先生希望退休后能够轻轻松松过个悠闲日子，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，陈先生预期退休后能生存12年。估计退休后可一次性拿到700000元的退休金。预计退休后每年的生活费用为150000元。假定退休前后投资年回报率均为5.5%。

陈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500000元，经过与理财规划师的沟通，陈先生决定通过退休前兼职，提高收入的方式来帮助调整后养老规划方案的实现。

**要求：**

1. 计算养老费用缺口；
2. 计算陈先生家庭每年需定投多少才可达到预期目标；
3. 帮助陈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15分）**

**任务说明：**

陈先生一年前曾发生过一场车祸，虽然只造成了一点轻伤，但陈先生对此一直心有余悸。为应对意外的发生，请帮陈先生家庭完成风险管理与保险规划。

**要求：**

1. 分析陈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15分）**

**任务说明：**

陈先生希望通过合理的规划，让自己的投资组合能更适合自己，同时也能让自己未来的理财目标能更好的实现，但是他不懂该怎么着手。 以下是陈先生的风险偏好：

（1）您的风险偏好：希望获取一定的收益，可以容忍一定程度的波动，对应第5等级

（2）您未来多少年有较大额的现金需求：在未来不到5年里有

（3）您的投资目标：希望获得资本增值

（4）您的投资期限：中期投资

（5）您的投资目的：准备买房，但估计几年之内不会使用

（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：远多于现在

（8）您用收入来弥补亏空的难度有多大：非常轻松

（9）股市的涨跌对您的心情有什么影响：股市的短期波动不会影响到心情

（10）您如何处理市场下跌：只有市场大幅下跌，才会考虑撤回投资

（11）您的投资偏好：资本增值不重要，主要是为了获得定期的现金流

陈先生目前手上有基金共10000000元，其中债券基金8000000元，混合基金1000000元，股票基金1000000元，同时，还有500000元打算作为新增投资款，陈先生想让自己的投资总资产（包括新增的投资款）符合自己的风险承受能力。

**要求：**

1. 请为陈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. 请分析适合陈先生家庭的基金投资组合并判断是否需要调整；
4. 请根据陈先生家庭的”理财目标确认”设置投资方案。

**任务11、财产分配与传承规划 （共15分）**

**任务说明：**

陈先生担心自己不幸身故后，家庭财产得不到很好的分配，所以立了一份遗嘱，将自己合法拥有的财产作为遗嘱资金，于2021年10月15日请律师公证，遗嘱内容表明其遗产的6成留给妻子，4成留给女儿。遗产处置费用为6000元。

以下是夫妻共同财产：

（1）代步轿车：385000元

（2）现金：100000元

（3）定期存款：3100000元

以下是陈先生个人财产：

（1）活期存款：100000

**要求：**

1. 确定陈先生的遗产继承人；
2. 界定陈先生的遗产范围；
3. 制定陈先生的遗产分配方案。

（计算结果保留到小数点后两位，整数取整）