**理财经理岗试题（五）**

**任务1、客户信息（共20分）**

**任务说明：**

萧盛祺今年33岁，汉族，研究生毕业，某外企运营总监，健康状况良好，联系方式为13930260222；萧盛祺妻子叫杨嫆嫆，30岁，汉族，本科学历，健康状况良好，某私企销售主管，联系方式为13355762181；儿子萧梓辰，7岁，健康状况很好，目前在长新小学读书；萧先生和妻子打算到法定退休年龄就退休。萧盛祺一家现居住浙江省杭州市西湖区西溪街道晨光花园13栋1203室。

2021年1月8日，客户萧盛祺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三分之一的费用。

**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25分）**

**任务说明：**

1.萧先生家庭资产情况：

（1）备用现金为7，000元；

（2）活期存款21，000元；3年期定期存款280，000元，2年前存入；

（3）房屋1套，现价2，500，000元；

（4）一辆小汽车，现价650，000元；

（5）股票为2年前购买，当时价值40，000元，平均每年投资收益率约为5.25%；

（6）3年前购买基金50，000元，平均每年投资收益率约为3.63%；

2.萧先生家庭负债情况：房子为2011年5月购买，购买次月开始还款，当时房价为17，500元/平米，房子110平米，贷款8成；

3.萧先生家庭收入情况：

（1）萧先生每月工资80，000元（税后），每年年终奖300，000元（税后）；

（2）萧太太每月工资收入30，000元（税后），每年的年终奖有150，000元（税后）。

（3）萧先生由于对产品运营方面颇有心得，经常会向相关平台投递文章，每年可获得的税后收入约为12，000元。

4.萧先生家庭的支出情况如下：

（1）每月房贷支出：还款方式为等额本息，贷款利率为6.65%，贷款期限25年；

（2）每月日常支出为7，500元；

（3）平均每月的汽车费用支出为920元，平均每月的医疗费用600元；

（4）每年旅游支出28，000元；

（5）萧梓辰每年学费为23，000元；

（6）萧先生为儿子买了200，000元的意外险和100，000元的医疗险，每年缴纳保费9，400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. 完成萧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萧先生提供的上一年的数据；

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15分）**

**任务说明：**

1.夫妻二人计划12年后供儿子念书至研究生毕业，不可变更；

2.萧先生希望让孩子进入重点学校以获得更好的教育，因此计划4年后购买一套学区房，不可变更；

3.萧先生计划2年后换辆新车，可变更；

**要求：**

1. 分析萧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，一家人衣食无忧，但萧先生还是担心万一出什么意外的话，他的家庭无法抵御风险。理财规划师推荐萧先生将货币市场基金、银行定期存款、现金作为现金规划工具。

**要求：**

1.为萧先生家庭进行现金需求分析；

2.为萧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：**

萧先生希望让孩子进入重点学校以获得更好的教育，因此计划4年后购买一套学区房，采用商业性个人住房贷款。目前当地学区房21600元/平米，房价上涨率为3%。由于是贷款购买第二套房子，房贷利率要上调至8.55%，首付6成，贷款期限20年，采用等额本息还款法，除契税外，其他费用为5200元。萧先生计划拿出定期存款的50%用于支付首付款，预期投资收益率为8%（假定杨女士的收入成长率为0）。

**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、教育规划（共20分）**

**任务说明：**

因为希望儿子能够达到较高的学历水平，因此萧先生想请理财顾问提供方案以解决儿子上大学及研究生的费用问题。萧梓辰距离高中毕业还有12年时间，目前国内大学及研究生每年费用支出为11000元（其中学费6000元，住宿费1800元，日常开支预计3200元），并且会以平均每年5%的速度增长，预计大学加研究生一共6年时间（假设入学后，学费及生活费增长为0）。萧先生夫妇准备将定期存款的5%拿出来作为儿子的教育储备金，预期投资收益率为9%。

**要求：**

1. 计算萧先生家庭的教育金缺口；
2. 计算萧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7、养老规划（共20分）**

**任务说明：**

萧先生希望在退休前积累足够夫妻二人养老的资金。萧先生计划在60岁时退休，预期寿命为85岁。假设退休前投资收益率为10%，退休后投资保守，收益率和通胀率正好相互抵消。萧先生夫妇计划拿出目前家庭剩余的全部定期存款用于养老投资。萧先生家庭当前每年所需基本生活费为122，000元，预计平均每年上涨4%，萧先生夫妇希望退休后生活能够维持在目前水平（退休后年生活费不再变化）。

我司根据萧先生的情况制定了养老规划，但萧先生认为该规划的每年年初定投金额过大，需要调整自己的退休规划。萧先生决定降低退休消费水平，假定调整后的退休后年生活费用为调整前的90%。

**要求：**

1. 计算养老费用缺口；
2. 计算萧先生家庭每年需定投多少才可达到预期目标；
3. 帮助萧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8、风险管理与保险规划（共20分）**

**任务说明：**

萧先生为儿子买了200，000元的意外险和100，000元的医疗险，每年缴纳保费9，400元。自己和妻子除了单位购买的五险一金外，没有购买其它的商业保险。萧先生想请专业理财师分析自己家庭现有保险情况是否能够很好地起到风险保障作用。如果不行，还需要购买哪些种类的保险。

**要求：**

1. 分析萧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9、投资规划（共20分）**

**任务说明：**

萧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：希望获取一定的收益，可以容忍一定程度的波动，对应第6级

（2）您未来多少年有较大的现金需求：在未来5到9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：近期的一个特定目的

（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：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心情

（10）您如何处理市场下跌：在市场出现大幅下跌时，很可能撤回投资

（11）您的投资偏好：主要为了获得资本增值

萧先生现有的基金投资总金额中，债券型基金10000元，混合型基金和股票型基金一样多。萧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. 请为萧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. 请分析适合萧先生家庭的基金投资组合并判断是否需要调整；
4. 请根据萧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）

**任务10、财产分配与传承规划（共20分）**

**任务说明：**

萧先生60岁时立了一份遗嘱并且已经请律师公证，遗嘱内容：现金及存款全部捐献给希望工程；剩余的遗产中，儿子萧梓辰获得45%，妻子杨嫆嫆获得55%。

萧先生夫妻共同拥有资产：

现金：50，500元

活期存款：143，000元

定期存款（用于投资）：300，000元

股票投资：443，900元

房产：15，450，000元

汽车：1，100，000元

萧先生夫妻共同拥有负债：

房屋贷款：635，000元

消费贷款：30，000元

**要求：**

1. 确定萧先生的遗产继承人；
2. 界定萧先生的遗产范围；
3. 制定萧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）