**理财经理岗试题（七）**

**任务1、客户信息（共15分）**

**任务说明：**

客户信息：李伟，青岛人，45岁，研究生毕业，现于青岛某建筑公司担任建筑工程师。

家庭成员：妻子张思思，40岁，研究生毕业，摄影师。两人忙于工作有孩子较晚，现有一个5岁的女儿李一童，一个4岁的儿子李一霖。

家庭地址：青岛市市南区福州南路新村小区六号楼1502

联系方式：15342768964

**要求：**

1.录入客户信息；

2.锁定客户；

3.录入其家庭成员基本信息。

**任务2、财务分析（共30分）**

**任务说明：**

时间：2020.01.01-2020.12.31

李先生税后月收入为45000元。李先生的年终奖为50000元（税后）。李太太在某杂志工作，税后月收入36000，年终奖32000元（税后）。两个人都有五险一金，夫妻双方公积金每月共计缴纳9000元，单位1:1配比。

李先生现居住的房子购买于2008年5月，房子共180平米，购买价格为237.6万元，至今房子市值上涨了13%。买房时首付三成，采取公积金贷款和商业贷款组合的形式。根据两人的公积金账户余额，夫妇选择用公积金贷款购房价的四成，贷款期限为15年；其余部分采用商业贷款，贷款期限为15年。购买当月开始以等额本息的方式按月还款；房子物业费每平米3.5元，水电费平均每月500元。房屋装修共花费45万元，其中30万是从父母手中借的，约定每年还2万元，次年开始还款。

由于李先生在之前有过一些投资收入还不错，这次想要来投资房产，投资房购于2010年4月，购买当月开始以等额本息的方式按月还款，首付五成，商业贷款五成，贷款利率以基准利率上浮30%，期限十年，每月月供4000元。目前公寓现值已上涨10%。2010年8月收房后直接用来出租，每月租金4300元。物业费与水电费由租客承担。

为了方便家庭出行，夫妻二人于2014年8月购买了一辆代步汽车，购买价为240000元，由于汽车是消费品，现已贬值15%。两人购车时选择首付五成，其余部分商业贷款5年，贷款利率为5.6%，购买次月开始采用等额本息方式还款。

目前李先生家中有35000元现金，活期存款80000元；2年前存入5年期定期存款100000元。于2年前购买了债券型基金35000元，平均年化收益率7.9%。同时，李先生平时还与朋友讨论投资知识，1年前购买了A股票50000元、B股票40000元，其中到现在A股票上涨了8.27%，B股票下跌了3.16%。李先生结婚时送给李太太的黄金首饰用来收藏，共88克，买的时候、356元每克，现在涨到了364元每克。平时李先生还喜欢收藏书法，3年前花45000元购入的一幅名家作品，现已升值8%。

李先生于2017年9月1日购买了220张面值为100元，利率为4.8%，每年支付一次利息的2015年发行的10年期国库券，当时市场价为97元每张，现该债券的市场价格为145元。

李先生于2020年5月1日初次购买了债券型基金A基金10万元，7月30日资产净值95000；7月31日追加3万元；9月1日基金分红2万。具体如下表所示：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 区间 | 区间段 | 交易（万元） | 期初资产（万元） | 期末资产（万元） |
| 第一区间 | 2020.5.1-2020.7.30 | 初次购买10 | 10 | 9.5 |
| 第二区间 | 2020.7.31-20208.31 | 追加3 | 9.5+3 | 15 |
| 第三区间 | 2020.9.1-2020.11.31 | 分红2 | 15-2 | 13 |

家庭每月日常生活用品支出为4000元；汽车燃油费平均每月700元；每月医疗费300元；每年一家四口旅游支出14000元；李先生在健身房办了卡，年费为4500元；李太太在美容上每年支出为4600元；家庭置装费每年5500元；，每月给双方父母各3000元赡养费；由于两个孩子还小，两人工作较忙，没时间照顾孩子，所以请了个保姆，每月给保姆结算工资3500元，女儿课外补习班每年10000元，儿子每年幼儿园费用9000元。李先生给自己和妻子分别买了20万意外险，每人每年保费支出为300元，还为双方父母每人各购买了60万重疾险，每人每年保费支出1900元。

**要求：**

1.判断李先生家庭所处生命周期；

2.编制家庭现金流量表及家庭资产负债表；

3.分析李先生在本期间的家庭财务比率（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；填制资产负债表时需要填投资项目的当前市值。

2.本案例中现金流量表的区间为：2020.01.01-2020.12.31，填表时的日期为：2020年12月31日。

3.现金流量表项目明细：

日常生活开支：水电气等费用、通信费、交通费、日常生活用品、外出就餐等

房屋支出：租金、商业贷款支出、还款支出、修理、物业、维护和装饰（本案例中收入为扣除五险一金后的，所以公积金贷款不纳入房屋支出）

汽车支出：贷款支出、汽油及维护费用、过路费及停车费等

商业保险费用：人身保险、财产保险、责任保险

其他支出：个人护理支出、购买衣物开支、休闲和娱乐、保姆工资

其他收入：公积金月余额算作其他收入。

4.资产负债表：个人借款属于其他负债项目。

5.商业贷款基准利率：

贷款期限六个月至一年（含）：4.35%

贷款期限一至五年（含）：4.75%

贷款期限五年以上：4.90%

6.公积金贷款基准利率：

贷款期限在五年以内（含）：2.75%

贷款期限在五年以上：3.25%

7.总收入、总支出、结余为自动返现项，不需计算。

8.计算财务比率中的各项数据来自本现金流量表及资产负债表。

9.本题里的所有收入均为税后实发金额，工资是已经扣除五险一金后的。

10.不计存款利息收入；月收支为半年收支的六分之一；半年的年终奖和还款都应减半计算。

11.快要到期或者一年内到期的定期存款和货币市场基金应计入流动资产中。

12.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 生命周期 | 可支配收入 | 支出 | 抗风险能力 |
| 单身期 | 低 | 高 | 高 |
| 家庭形成期 | 中 | 高 | 中高 |
| 家庭成长期 | 高 | 高 | 中 |
| 家庭成熟期 | 高 | 中 | 中低 |
| 退休期 | 低 | 中 | 低 |

**任务3、理财目标设定与分析（共15分）**

**任务说明：**

1、女儿很喜欢舞蹈，李先生希望在女儿高中毕业后能到国外念大学，学习舞蹈，目前距离其念大学还差13年，不可变更。

2、为了让儿子受到更良好的教育，李先生希望在儿子高中毕业后能到国外念大学，目前距离其念大学还差14年，不可变更。

3、计划五年后购买一套学区房，可变更。

4、李先生计划在60岁的时候退休，可变更。

**要求：**

分析李先生目前的理财目标。

**重要提示：**

目标描述为：教育、购房、退休

**任务4、现金规划（共20分）**

在这次疫情，李先生意识到，家庭的现金流管理要重视。虽然目前的生活趋于稳定，但是李先生还是担心如果再出什么意外的话，他的家庭无法抵御风险。因此，在向理财规划师咨询后，决定将现金、银行活期存款、银行定期存款、货币市场基金、信用卡融资和国债作为现金规划工具。

**要求：**

1. 为李先生家庭进行现金需求分析（计算结果保留到小数点后两位，整数取整）；

2. 为李先生制订现金规划工具。

**重要提示：**

1. 客户收入是否稳定，若收入稳定，那么他的应急准备金应准备3-4个月，若不稳定，则应急准备金应准备5-6个月。

2. 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5、保险规划（共20分）**

经过这次疫情，李先生考虑到人生无常，需要提前做好准备，所以他请到了专业保险师分析自己现有的保险情况能否很好地起到风险保障的作用。保险分析师了解到，李先生夫妇除了单位缴纳的五险一金外，还为自己购买了意外险。保险分析师从四大险种医疗险、重疾险、寿险、意外险中，建议李先生购买寿险、意外险作为应对日常风险的工具。

**要求：**

1.分析李先生家庭的优先被保险人；

2.确定优先被保险人需购买的人寿险及意外险的保额及保费。

**重要提示：**

1. 本题中李先生的收入按当年年收入计算，收入占比=个人年收入/家庭总收入；

2. 寿险及重疾险、意外险保险金额的确定，使用于双十原则，即：保额是个人年收入的10倍，保费是个人年收入的1/10。（保额要精确到万元）

以30岁男性为例，寿险及重大疾病保险每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，寿险及重大疾病保险每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；个人普通意外伤害保险每10万元保险金额保费为200元。

**任务6、教育规划（共20分）**

**任务说明：**

李先生希望女儿和儿子在国内读完高中后，到国外留学。目前各国留学学费和生活费需要金额如下表：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 国家 | 英国 | 美国 | 加拿大 |
| 留学费用 | 140000元 | 200000元 | 120000元 |
| 增长速度 | 2.2% | 1.8% | 3% |

现预计女儿和儿子18岁到国外留学，读四年，李先生想让女儿和儿子去留学费用偏中等的国家留学，并决定在孩子留学当年就准备好4年的留学费用（假设入学后，学费及生活费增长为0）。理财师建议李先生为孩子设立一个教育基金来支付孩子留学四年的学费，每月月初投入一笔固定的钱，直到孩子上大学为止，假定年投资收益率为6.7%。

**要求：**

1. 计算李先生女儿和儿子的教育金缺口；

2. 计算李先生每月月初应定投多少金额（计算结果保留到小数点后两位，整数取整）

**任务7、购房规划（共20分）**

李先生考虑到孩子以后的学习，想要在5年后购买一套学区房。目前学区房房价为17000元/平米，夫妇二人打算申请个人住房贷款、采用最低首付比例、贷款期限15年的方式购买房子。李先生计划将A股票和定期存款全部用作购房首付准备金，预计投资年化收益率为8.6%。

**要求：**

1. 分析客户的购房需求，确定其可承担的购房总价；

2. 计算每月月供。（计算结果保留到小数点后两位，整数取整）

**重要提示：**

1、在青岛拥有1套住房的本市户籍居民家庭，在购买第二套住房申请商业性个人住房贷款的，最低首付比例为60%。

2、银行5-30年的贷款利率为4.9%

3、第一套住房贷款没有还完的家庭在购买第二套住房时贷款利率需上浮10%。

4、本题中的年结余使用当年年结余计算。

**任务8、投资规划（共30分）**

李先生觉得自己现有的资产配比毫无逻辑，希望能够调整目前的投资结构，以获得更高的投资收益，所以希望理财顾问可以提供一个合适的解决方案，李先生风险评估背景资料如下：

风险承受能力测试

1.您的投资经验：2到5年

2.您的投资知识：自修有心得

3.在您每年的家庭收入中，可用于投资的比例为：40%至55%

4.您计划的投资期限是多久：5年以上

5.当您做出投资决定时，以下哪一个因素最为重要：获取高回报

6.您认为买股指期货会比买股票更容易获取利润：可能是

7.您可承受的价值波动幅度：能够承受本金20%~50%的亏损

8.您的投资目的是：资产迅速增长

9.您的健康状况如何：非常好

10.过去一年时间内，您购买不同金融产品的数量：5个以下

11.您以往的投资以什么产品为主：股票

风险偏好测试

1.首要考虑因素您会选择：长期利得

2.您过去的投资绩效为：赚多赔少

3.您赔钱时的心理状态为：影响情绪小

4.您目前主要投资：股票或基金

5.你计划的未来的投资避险工具是：房地产

6.你第一次到赌城，你会选择：5元的轮盘

7.你对于金钱的态度是：有投资，才能赚钱

8.你的好朋友会用下列哪个句子来形容你：经详细分析后，你会愿意承受风险

9.假设你参加一个电视节目获奖了，你会选择：有50%的机会赢取3000元现金

10.对于“风险”一词，你第一个感觉是：机会

11.如果你跟朋友赌足球赛，赢了300元，你会：买日常用品

12.当股市大涨时，你会：早知道就多买一些

13.您认为自己能承受的最大损失为多少：30%到50%

14.下列最能描述你的生活方式的是：好事多磨

15.你在一项博彩游戏中输了500元，你准备：用500元翻盘

16.你刚刚存够可以去旅行的钱，但你出发前突然被解雇，你会：依照原定计划

17.根据你自己的经验，你对于投资股票或基金安心吗：比较安心

18.你继承了10万遗产，但你必须把所有遗产用作投资，你会：一个拥有股票和债券的基金

19.以下四个投资选择，你个人比较喜欢：情况好会赚取2600元，情况差损失800元

20.因为一些原因您的驾照未来三天都无法使用，您会：搭朋友的便车、坐出租车或公车

**要求：**

1.请为李先生进行风险评估测试；

2.判断适合李先生家庭的投资组合；

3.根据投资组合制定投资理财方案。（计算结果保留到小数点后两位，整数取整）

**任务9、养老规划（共15分）**

李先生为了减轻孩子以后的赡养负担，希望在退休之前积累足够的养老资金，使自己和妻子有一定的财富保障能够安享晚年。李先生计划在60岁时退休，预期寿命为80岁。目前一般退休家庭每月所需基本生活费平均为7600元，每年通货膨胀率为1.9%。目前李先生已经准备了60000元用于养老投资，假设退休前年投资收益率为6.9%，退休后年投资收益率为以通货膨胀率计。

**要求：**

1、计算李先生家庭养老费用缺口；

2、计算李先生夫妇每年需要定投多少才可以达到预期目标。（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15分）**

李先生在80岁时立了一份遗嘱，并且已经公证了，遗嘱内容写着其遗产的3成留给女儿，3成留给他的儿子，4成留给妻子。李先生家庭的资产情况如下：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 现金：80000 | 活期存款：65000 | 债券：30000 |
| 股票：70000 | 房产：3500000 | 汽车：500000 |

**要求：**

1、确定李先生的遗产继承人；

2、界定李先生的遗产范围；

3、制定李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）

**重要提示：**

家庭的资产和负债均为夫妻共有。