**理财经理岗试题（十）**

**任务1、客户信息（共15分）**

**任务说明：**

客户信息：梁毅，沈阳人，35岁，本科毕业，现于沈北虎石台一家物流公司担任运营经理。家庭成员：妻子曹阳，32岁，本科毕业，在一家小型民营企业担任会计主管。两人有一个7岁的女儿梁羊羊。

家庭地址：沈阳市沈北新区虎石台幸福家园小区1栋1单元702室

联系方式：15842176653

**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、家庭财务分析（共35分）**

**任务说明：**

时间：2021.01.01-2021.12.31

梁先生，月薪5,000元,年终奖金64,375元;妻子月薪4,000元,年终奖3,8000元(税后)。梁先生有一套自有产权住房,每年的租金收入9,600元,如现在出售市价为38万元。一家人目前居住的住房购于2020年1月,目前的市场价6500米一平,共一百平米，首付三成，商业贷款七成，从购买当月即开始还款，以等额本息的方式按月还款,还款期限15年。

梁先生家庭财务支出比较稳定,除了基本的伙食、交通、通讯费用外,还有不定期的服装购置和旅游支出。女儿一年的教育费用在1万元左右,太太办的美容卡每年需要8,000元,一家人平均每月的日常生活开支为3,000元,家庭应酬支出平均每月500元,每年旅游支出1万元。

因工作繁忙加上对理财并不在行,所以夫妻两人没有炒过股票,只是三年前经人介绍以20,000元买入一只债券型基金,目前市值为21,500元,其中近一年的收益是1000元。家里有即将到期的定期存款15万元,活期存款2万元。梁先生夫妻除房贷外目前无其他贷款。夫妻二人没有投保其他商业保险,女儿的人身意外保险是学校统一缴纳。

**要求**：

1、判断梁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、分析梁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**：

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。

本案例中现金流量表的区间为：2021.01.01-2021.12.31，填表时的日期为：2021.12.31

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

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。

资产负债表：个人借款属于其他负债项目。

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）：4.59%

贷款期限五年以上：4.90%

总收入、总支出、结余为自动返现项，不需计算。

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。

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。

不计存款利息收入；月收支为年收入的十二分一

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。

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 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、为了让女儿受到更良好的教育，梁先生希望女儿在国内读到研究生毕业，距离他们女儿读大学还有11年时间，不可变更。

2、由于目前居住地点距离梁太太的工作单位较远，计划10年后可以购买一套房子，不可变更。

3、梁先生计划在60岁的时候退休，可变更。

**要求：**

分析梁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）**

梁先生对家庭的现金流管理非常重视，希望理财师能结合梁先生的财务状况、生活目标，对现金等流动资产进行有效管理。

**要求：**

1. 为梁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. 为梁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）**

**任务说明：**

梁先生想知道目前只依靠单位福利的风险保障是否完备,如果不足,还需要补充哪些保险。.

要求：分析梁先生家庭的优先被保险人；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：本小题中收入占比=个人年收入/家庭总收入；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）

保险费率：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3500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。

**任务6、教育规划（共20分）**

**任务说明：**

孩子是夫妻二人的希望,他们希望女儿能茁壮成长,接受良好的教育。由于小学和中学阶段教育开支关不太大,因此梁先生想请理财规划师着重为其解决女儿的高等教育费用问题。由于家庭财力一般,因此夫妻二人希望女儿在国内读到研究生毕业,暂不考虑让其出国留学。夫妻二人准备拿出15万作为女儿教育资金，并用于投资一个利率为4.8%的基金产品，他们的女儿到读大学还有11年时间,目标额度为50万元。

**要求：**

1、计算梁先生女儿的教育金缺口。

2、梁先生需要每月定投多少资金在这款基金产品上才能满足孩子的教育需求。

**任务7、购房规划（20分）**

**任务说明：**

梁先生预计把每年的房租用作购房资金时候，他们预计买一个70平米的房子，在工作地点附近，每平米八千元，购房资金不足的部分，用商业贷款补足，贷款期限10年。

**要求：**

1、分析客户的购房需求，确定其购房总价；

2、计算每月月供。（计算结果保留到小数点后两位，整数取整）

**任务8、投资规划（共20分）**

**任务说明：**

风险承受能力测试

您的投资经验：2到5年

您的投资知识：自修有心得

在您每年的家庭收入中，可用于投资的比例为：40%至55%

您计划的投资期限是多久：5年以上

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

您认为买股指期货会比买股票更容易获取利润：可能是您可承受的价值波动幅度：能够承受本金20%~50%的亏损

您的投资目的是：资产迅速增长

您的健康状况如何：非常好

过去一年时间内，您购买不同金融产品的数量：5个以下

您以往的投资以什么产品为主：基金

**风险偏好测试**

首要考虑因素您会选择：长期利得

您过去的投资绩效为：获利不多

您赔钱时的心理状态为：影响情绪小您目前主要投资：基金

你计划的未来的投资避险工具是：房地产

你第一次到赌城，你会选择：10元的老虎机

你对于金钱的态度是：有投资，才能赚钱

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

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

对于“风险”一词，你第一个感觉是：机会

如果你跟朋友赌足球赛，赢了300元，你会：继续投入足球赛

当股市大涨时，你会：早知道就多买一些

您认为自己能承受的最大损失为多少：20%到30%

下列最能描述你的生活方式的是：好事多磨

你在一项博彩游戏中输了500元，你准备：用500元翻盘

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

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

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

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

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、请为梁先生进行风险评估测试；

2、判断适合梁先生家庭的投资组合。

**任务9、退休规划（共20分）**

**任务说明：**

尽管梁先生夫妻二人单位福利不错,但考虑到养老费用是一笔不小的开支,同时想在身后能够为女儿留下遗产,所以夫妻二人还是想在退休时积累下一笔财富。夫妻二人希望25年后退休,届时积累资金的目标额度为80万元，由于家庭条件尚可,在支付上述支出后家庭还有20多万元现金类资产,因此可以现在就着手进行夫妇二人的退休养老规划,可以从到期的定期存款中拿出10万元作为夫妇退休养老规划的启动资金,不足部分同时以定期定投的方式从年结余中提取,进行风险适中的平衡型基金组合投资,预期收益率6%。

**要求：**

1、计算梁先生家庭养老费用缺口；

2、计算梁先生夫妇每年需要定投多少才可以达到预期目标。

**任务10、遗产分配（15分）**

**任务说明：**

梁先生预计把自己的遗产在80岁时立下遗嘱分成两部分，1/2留给妻子，1/2留给女儿。

活期存款：20000

定期存款：150000

基金：21500

自住房：650000

房屋贷款：369213.12

投资房产：380000

**要求：**

1. 确定梁先生的遗产继承人；
2. 界定梁先生的遗产范围；
3. 制定梁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同所有。