**理财经理岗试题（八）**

**任务1、客户信息（共20分）**

**任务说明：**

客户信息：妻子张钰，43岁，本科毕业，现经营一家摄影店。

家庭成员：吕弘毅，大连人，45岁，研究生毕业，现就职于大连某物流公司总经理一职，两人有一个13岁的女儿吕楠和一个5岁的儿子吕嘉豪，家中还有一名老父亲（吕国材70岁）现已退休。

家庭住址：大连市中山区碧桂园东港国际三期5号楼8002室

联系方式：13500613782

**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30分）**

**任务说明：**

时间：2020.05.01-2020.10.31

张女士往年税后收入560000元，但受到新冠疫情的影响，今年税后收入400000元。张女士丈夫每月税后工资30000元，每季度项目奖20000元，张女士父亲每月退休金5000元。

两人目前有一套住房，用来自主，另外还有一套精装房，用来投资。住房为2010年1月购买，189平米，购买时房价为16400元/平米，现在涨到了20500元/平米。首付4成，商业贷款6成，商业贷款利率在基准利率上上浮20%，贷款期限为25年。本月以等额本息的方式进行还款，房子物业费每月每平米2元，水电费平均每月1000元。精装房在2015年9月购买，购买时价格为110万元，无增长。采用等额本息的还款法于次月开始还款，首付5成，商业贷款5成，贷款利率基于基准利率上浮30%，期限10年。2020年5月份收房后直接用来出租，每月租金4500元，物业与水电费由租客承担。

目前张女士家中有20000元现金，活期存款200000元，4年前存入5年期的定期存款50000元即将到期，两人为了出行的方便于2017年3月购买了一辆汽车，购买价格为300000元，由于汽车是消费品，现已贬值12%。

张女士于2015年5月1日购买了185张面值为95元，利率为5%，每年支付一次利息的2012年发行的10年期国债劵，当时的市场价为90元每张，现在债券的市场价格为125元。五年前花40000元购买了债券型基金A基金，A基金5年来累计收益率为32%，当前无风险利率为5%，标准差为0.5。

张女士家庭每月日常生活用品支出6000元，平均每月的燃油费用支出为700元，每年生病买药费用500元；每年旅游支出30000元，张女士报了一个视频剪辑培训班一年的学费共计15000元，面临孩子的成长需求，子女每年学费各50000元。为子女购买了保额为50万元的少儿综合保险，每年保费支出10000元。

**要求：**

1.判断张女士家庭所处生命周期；

2.编制家庭现金流量表及家庭资产负债表；

3.分析张女士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：2020.06.01-2020.10.31，填表时的日期为：2020年10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25分）**

**任务说明：**

1、为了让女儿受到更良好的教育，张女士希望在女儿高中毕业后能到国外念大学，目前距离其念大学还差5年，不可变更。

2、为了让儿子受到更良好的教育，张女士希望在儿子以后也去国外念大学，目前距离其念大学还差13年，可变更。

3、张女士计划在60岁的时候退休，可变更。

**要求：**

分析张女士目前的理财目标。

**重要提示：**

目标描述为：教育、退休

**任务4、现金规划（共20分）**

**任务说明：**

在这次疫情中，张女士的收入波动较大大。通过这次经历，张女士意识到，家庭的现金流管理要重视。虽然目前的生活趋于稳定，但是张女士还是担心如果再出什么意外的话，她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.为张女士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.为张女士制订现金规划工具。

**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：**

经过这次疫情，张女士觉得应提前做好准备，所以她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，张女士和丈夫除了单位缴纳的五险一金外，没有购买任何的商业保险，保险分析师从四大险种医疗险、重疾险、寿险、意外险中，建议张女士购买寿险及重疾险、意外险作为应对日常风险的工具。

**要求：**

1.分析张女士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.本小题中的收入按（当年半年收入\*2）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15分）**

**任务说明：**

张女士希望女儿在国内读完高中后，去美国留学。

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 英国 | 美国 | 加拿大 |
| 留学费用 | 260000元 | 300000元 | 200000元 |
| 增长速度 | 2.2% | 1.8% | 3% |

现预计女儿18岁到国外留学，读四年，张女士打算用活期存款来当做储备金，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）。理财师建议张女士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.计算张女士女儿的教育金缺口；

2.计算张女士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、投资规划（共30分）**

**任务说明：**

张女士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，张女士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：基金

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.请为张女士进行风险评估测试；

2.判断适合张女士家庭的投资组合；

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8、养老规划（共20分）**

**任务说明：**

张女士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，使自己和丈夫有一定的财富保障能够安享晚年。张女士计划在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4000元，通货膨胀率为3%，目前张女士已经准备了80000元用于养老投资，假设退休前年投资收益率为6.83%，退休后年投资收益率与通货膨胀持平。

**要求：**

1、计算张女士家庭养老费用缺口；

2、计算张女士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9、财产分配与传承规划（共20分）**

**任务说明：**

张女士在70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成留给儿子，另外4成留给他的丈夫。

张女士家庭的资产情况如下：

现金：2000000

活期存款：4000000

债券：20000

股票：180000

房产：5000000

汽车：200000

**要求：**

1、确定张女士的遗产继承人；

2、界定张女士的遗产范围；

3、制定张女士的遗产分配方案。（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。