**理财经理岗试题（六）**

**任务1、客户信息（共15分）**

**任务说明：**

客户信息：凌文扬，成都人，34岁，研究生毕业，任职于某外企销售总经理。家庭成员：妻子王玥婷，32岁，研究生毕业，现任某大学老师。两人有一个4岁的儿子凌子萧和一个2岁女儿王子涵。家中还有已退休的母亲顾丽艳，63岁。

家庭地址：成都市武侯区香月湖吉庆二路333号10幢1502室

联系方式：17640024538

**要求：**

录入客户信息；

锁定客户；

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：2020.04.01-2020.9.30

凌先生在某外企公司担任销售总经理，税后月收入为28000元。凌先生的年终奖为50000元（税后）。凌太太在某大学担任老师，税后月收入9000元，年终奖20000元（税后）。凌太太对写作非常感兴趣，每个季度稿酬为20000元（税后）。顾老太太每个月退休金5500元。两个人都有五险一金，其中公积金每月扣款2200元，单位1：1配比。

凌先生现居住的房子购买于2017年3月，房子当时购买是18000元/㎡，共110㎡，至今房子市值上涨了15%。买房时首付三成，采取公积金贷款和商业贷款组合的形式。公积金贷款购房价的三成，利率基于公积金贷款基准利率，无上浮，贷款期限为25年；商业贷款购房价的四成，利率为商业贷款基准利率上浮20%，贷款期限为25年。购买次月开始以等额本息的方式按月还款；房子物业费每平米4.2元，水电费平均每月430元。

夫妇二人于两年前全款购买了一辆汽车，购买价为320000元，由于汽车是消费品，现已贬值15%。凌先生受同事影响在3年前以200000元购买2000股某上市股票A，同时在3年前购买了价值150000元某债券，由于投资市场行情普遍不错，现在A股票金额已增加了14%，债券金额已增加了10%。

目前凌先生家中有6500元现金，活期存款55000元；2年前存入3年期定期存款30000元，和存入5年期定期存款50000元。凌太太在2年前以15000元购买1000股B股票，由于缺少关注，金额已经减少20%。结婚时凌先生送给凌太太黄金首饰用来珍藏，共103克，买的时候是401.2元一克，现已上涨15%。

凌先生于2017年购买债券型基金A基金30500元，A基金几年来累计收益率为36%。

凌先生家庭每月日常生活用品支出为5500元；汽车燃油费每年8400元；家里有位老母亲，所以每月医疗费700元；每年置装费4500元；平均每年短期旅游支出25000元；凌先生在俱乐部办了卡，年费为4500元；凌太太在美容院每年需花费18000元；由于顾老太太喜欢书法，凌先生为尽孝心，给母亲报书法班每年需4200元；俩孩子每年托管费共24000元；凌先生给妻子和儿女分别买了20万意外险，每年保费支出为1500元，还为顾老太太购买了60万重疾险，每年保费支出2200元。

**要求：**

1. 判断凌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. 分析凌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：2020.04.01-2020.9.30，填表时的日期为：2020年9月30日。
3. 现金流量表项目明细：

日常生活开支：水电气等费用、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、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

其他收入：公积金月余额算作其他收入。

1. 资产负债表：个人借款属于其他负债项目。
2. 商业贷款基准利率：
3. 贷款期限六个月至一年（含）：4.35%
4. 贷款期限一至五年（含）：4.75%
5. 贷款期限五年以上：4.90%
6. 公积金贷款基准利率：

10.贷款期限在五年以内（含）：2.75%

11.贷款期限在五年以上：3.25%

12.总收入、总支出、结余为自动返现项，不需计算。

13.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。

14.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。

15.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。

16.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20分）**

**任务说明：**

1、为了让大儿子受到更良好的教育，凌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。

2、凌先生计划在5年后换个学区房，可变更。

3、凌先生计划在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）**

**任务说明：**

凌先生对家庭的现金流管理非常重视。目前的生活趋于稳定，结合凌先生的财务状况、生活目标，因此，在向理财规划师咨询后，决定将现金、银行定期存款、货币市场基金、银行活期存款作为现金规划工具。

**要求：**

1. 为凌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. 为凌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：**

凌先生请到了专业保险师分析到人生需要做好提前准备，自己除了五险一金并没有其他保险来应对风险。保险分析师从四大险种医疗险、重疾险、寿险、意外险中，建议凌先生购买寿险及重疾险、意外险作为应对日常风险的工具。

**要求：**

1. 分析凌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. 本小题中凌先生的收入按（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；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：**

凌先生希望儿子在国内读完高中后，继续到国外留学。目前英国留学学费每年需220000元，通货膨胀率3%，现预计儿子18岁到国外留学，读四年，凌先生现将2年前存入的3年期定期存款的30%作为储备金，假定年投资收益率为9%。

**要求：**

1. 计算凌先生儿子的教育金缺口；
2. 计算凌先生每月月初应投入多少元（保留小数点后两位，整数取整）；

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 目前学费水平（元/年） |  | 筹集资金年限（年） |  |
| 教育费用增长率（百分比） |  | 目前已储备教育基金（元） |  |
| 教育资金总需求（元） |  | 教育资金缺口（元） |  |
| 每月定投资金（元） |  |  |  |

**任务7、购房规划（共25分）**

**任务说明：**

目前凌先生现居住地址离学校的位置还比较远，夫妻两商量决定5年后购买一套学区房。目前学校附近的房价为21000元/平米，夫妇二人打算采用商业贷款和首付各五成，贷款期限15年的方式购买房子。可负担月供/月税后收入≤25%，等额本息还款方式，凌先生计划将5年定期存款金额的30%用作购房准备金，预计投资年化收益率为9.5%，因为第一套住房贷款没有还完，又购买第二套住房时贷款利率为7%。

**要求：**

1. 分析客户的购房需求，确定其购房总价；

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **以下信息需要客户输入** | | | |
| 目前年结余（元） |  | 购房准备金（元） |  |
| 拟几年后买房（年） |  | 拟贷款年数（年） |  |
| **以下是默认信息，可手动修改** | | | |
| 还款期数 |  | 当地房价（元） |  |
| 投资报酬率假设（百分比） |  | 房屋贷款利率（百分比） |  |
| **以下信息由学生计算结果** | | | |
| 可负担首付款（元） |  | 可负担房屋贷款额（元） |  |
| 可负担买房总价（元） |  | 房屋贷款占总价成数（百分比） |  |

1. 还款方式；

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 买房总价 | 贷款方式 | 贷款金额 | 还款方式 | 首期还款额 |
|  |  |  |  |  |

**任务8、投资规划（共25分）**

**任务说明：**

凌先生自己现有一些投资，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，凌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. 请为凌先生进行风险评估测试；
2. 判断适合凌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）**

**任务说明：**

凌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。凌先生计划在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6500元，每年通货膨胀率为2.1%。目前凌先生已经准备了35000元用于养老投资，假设退休前年投资收益率为9%，退休后投资趋于保守，与通货膨胀率率保持一致。

**要求：**

1. 计算凌先生家庭养老费用缺口；
2. 计算凌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10分）**

**任务说明：**

凌先生在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成留给儿子，4成留给他的妻子，3成留给女儿。

凌先生家庭的资产情况如下：

现金：9000

活期存款：80000

债券：200000

股票：150000

基金：20000

房产：4300000

汽车：300000

**要求：**

1. 确定凌先生的遗产继承人；
2. 界定凌先生的遗产范围；
3. 制定凌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。