

■首届中国精英理财师评选活动传真

## 中国金融理财标准委员会 成为首席评审机构

□周刊记者 金萃萃 朱莉

于2007年1月29日推出的“上证风云榜”2007首届中国精英理财师评选活动受到了各界的热情关注,活动的反响日益增大,得到了越来越多专业机构的支持。2月1日,中国金融理财标准委员会正式成为本次评选活动的首席专业评审机构,负责此次评比活动中各阶段的评审工作。

此次邀请中国金融理财标准委员会出任首席专业评审机构对活动进行专业指导,主要是为了体现评选的科学性、专业性和实用性。中国

金融理财标准委员会作为国内 CFP 资格认证的唯一管理者,是目前国内最为权威的金融理财培训认证机构之一。

此外,著名经济金融学家、中国金融理财标准委员会主任、中国证监会首任主席刘鸿儒将会担任此次评选的评委会名誉主席。

据悉,届时中国金融理财标准委员会还将推荐2位资深专家,将会同十余位国内金融院校、研究机构的专业人士、业界著名专家以及业内知名人士一起组成本届专家评审委员会,一起参与到评选的评审工作中。

■选手秀场



### 刘志禹:

2005年1月加盟寿险业,现任太平人寿辽宁分公司盛世业务二级经理,IAFC国际认证财务顾问师,太平养老企业年金受托顾问。在太平人寿辽宁分公司第一个签下辽宁分公司卓越人生钻石计划(年缴保费10万以上)。曾为许多高端客户做过综合投资理财规划和综合理财咨询顾问服务,多次为大型社团活动做过风险保障策划。

所在机构介绍:

太平人寿总部设在上海,机构与服务网络覆盖东部、中部经济发达和较发达地区。2003年至2005年,国际权威评级机构惠誉国际(Fitch)连续三年为太平人寿做出BBB+评级,这是国际三大著名评级机构目前为中国保险企业做出的最高评级。

■友情提示

针对在报名中遇到的问题,我们想再次提醒各位选手:

(1)在报名过程中,我们需要你提供完整的各种联系方式以及准确的个人资料,所提供的有关学历、工作经验以及其他内容必须真实可信。我们将有专门的工作人员进行验证工作。当然组委会也会为选手保密,不将选手的具体资料外泄。

(2)本次活动评选的对象包括全国各地的理财师,只要是中国境内银行、保险公司、信托公司等机构从业的理财师都可以报名参选,这其中也包括那些在独立的金融理财咨询公司或机构工作的理财师。没有任何机构或者地域限制。

(3)机构推荐的理财师名额限

制为3名(以银行支行级别为例),如果是团队名义参评,则以推荐1个团队为限,不过所推荐团队中的个人选手都需要填写参评报名表,并且选手只能选择以一种方式参评,如选择了以团队身份参评的选手,就不能以个人选手的名义另外报名参选。

(4)报名时还需提交的机构推荐表和理财方案,则可以在选手填写了参评报名表后一周内提交,无需同时递交。届时理财方案可以通过电子邮件的形式递交(邮箱地址为lcs@cnstock.com,邮件名称以“姓名全称\_机构全称\_地区”标示)。机构推荐表则可以通过传真的方式发送,传真号码为021-58393045。

本次理财师评选甫一开展,就受到了各个金融机构和理财师个人的关注。从本期开始,我们将在《钱沿周刊》和中国证券网上对参赛选手进行介绍。



### 谢强:

农行湖南邵东支行综合管理部副主任,个人理财客户经理。从业18年,经济师,理财规划师,具备理财规划师(CFP)资格和证券投资基金从业资格,擅长证券投资和基金理财,现在主要工作是指导客户投资,独立制作理财规划书,并指导客户完成理财规划。2006年共为152户VIP客户提供理财服务。个人新浪博客“旺仔理财”为全国第一家收费理财博客,现在点击率达到108万次,拥有收费客户85人,管理资产总额1600多万元,2006年理财收益达216%,2007年1月理财收益达52.9%。

家庭简介:

林先生夫妇  
年龄:30出头  
职业:自己经商  
年收入:20万元  
儿子:4岁

财务现状:林先生夫妇在广西经商,年收入20万元。有一套价值22.8万元的住房(首付30%,贷款10年),以及8万元的车库。他们还有一部价值21万元的私家车和6万元的送货车。支出方面,包括员工每月工资、商铺租金等费用共为13100元,林先生夫妇剩余的金融资产40万元,因为经营资金周转等问题全部存了活期。此外,林先生夫妇在经营上尚有32万元的外债。

理财目标:

1 希望把40万元资金打理一下,使其增值。  
2 购买的住房是否需要提前还贷,目前可以先拿出2万元左右的资金用于此开销。

## 青年经商夫妇,理财先从“闲钱”着手

理财诊断:

从林先生夫妇家庭的资产负债情况来看,他们目前的财务状况良好,但是负债比率不低,需要避免债务的进一步增加,否则有财务风险的隐患。虽然目前在偿债能力方面较强,但是要提防收入降低后可能引发的财务风险。

林先生家庭最大的问题是其资金的流动性太高。40万存款全部存活期,使得资金的收益率极差,林先生夫妇自己也意识到了该问题,因此建议其家庭理财计划首先要从该部分资金的重新打理入手。

理财建议:

适当控制流动资金:

林先生夫妇几乎没有采取任何措施来对自己手头的资金进行保值增值的操作。按照4%的通胀率计算,林先生夫妇的金融资产实际在以每年3.2%的速度缩水。考虑到40万存款中需要保留经商所需的流动资金,建议林先生夫妇留出20万现金即可。并且建议林先生夫妇向银行申请评级授信,必要时可以通过个人贷款解决临时周转资金难题。

余下的20万元则有两种打理方式,其一是提前还贷,可以减少利息支

出,但会使目前可使用的投资余额大幅减少;其二是将20万元直接用于投资,由于林先生夫妇对于金融知识的了解比较匮乏,不宜投资风险较大的股票、汇市等领域,因此理财师建议其投资基金。在目前的市场行情下,建议投资偏股型基金,建议林先生夫妇可以用20万进行投资,在2007年底如果收益颇丰,再用投资所得偿还贷款。

增加强制投资以保证其他支出:

首先建议林先生夫妇每月以定投方式进行投资。其次,林先生夫妇孩子的教育经费等问题也应该提上议事日程。理财师建议林先生夫妇每年投入5万元进行累加投资,可以考虑投资货币基金、国债或避险型基金等投资品种,但要注意,避险型(保本)基金虽然收益较高,但都有锁定期,一般为3年,提前赎回就不一定保本。因为给孩子的教育经费投资是一个长期过程,因此建议林先生夫妇要坚持投资,

时间以20年左右为好。当然,也可以考虑在银行购买理财产品,目前的银行理财产品收益较高,最高的收益率在3.6%左右,如果有信托产品,也可以考虑将之加入到投资组合中去。但建议林先生夫妇要购买那种有银行担保的信托项目,否则将会面临较高的投资风险。

当地银行如果有黄金方面的理财产品,也可购买。但是建议投资额每年不用超过3万元,主要是追求长期增值的功用。

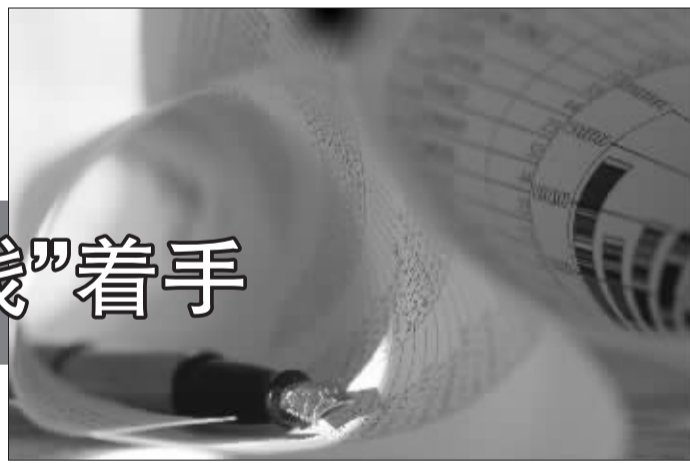
增加保险支出:

林先生夫妇目前的职业是自己经商,没有参加普通人所有的医保和社保等方面的保障计划,因此建议其应考虑购买保险,以保障家庭在遇到状况时能够抵御风险。建议首先要购买重疾险,每年的保费支出费用在5000元左右,林先生夫妇应该可以承担。

家庭资产负债表

单位:万元

资产	金额	占比	负债	金额	占比
活期存款	40	40.90%	住房贷款	15.96	33.28%
住房	22.8	23.32%	外债	32	66.72%
车库	8	8.18%			
小车	21	21.47%			
货车	6	6.13%			
			负债总计	47.96	49.04%
资产总计	97.8	100%	净资产	49.84	50.96%



理财师简介:

谢强

本次精英理财师评选活动选手,农行湖南邵东支行综合管理部副主任,个人理财客户经理。

主持人点评:

林先生夫妇这样的情况,其实并不少见。但是相较那些家庭中有成员有较为稳定收入和保障的家庭,林先生家的情况处理起来就应该更有侧重。

理财师很好地解决了林先生夫妇目前遇到的问题:资金流动性过强,是否要进行提前还贷。通过将40万金融资产的重新划分和打理,理财师将原本收益率极差的资金做了较好的分配和投资计划,提高了资产的收益率。

此外,理财师也提及了林先生夫妇孩子的教育经费问题和平时的定投计划。对于一个家庭来说,平时的财富累积也是非常重要的。而且保障方面,理财师也提出了自己的意见,让没有社保和医保的林先生夫妇意识到自己在保障上的不足。不过该方案如果能够再增加一部分针对林先生夫妇养老方面的规划,就更加不错了。

(金萃萃)