

精选选手规划

单身母亲如何规划高品质退休生活

►► 理财师简介:

上海浦东发展银行非凡队
组员:
单洪飞 浦发银行上海分行财富管理部贵宾服务主管 CFP
陈斌 浦发银行上海分行财富管理部贵宾服务管理经理 CFP
卫曼 浦发银行上海分行长宁支行个人银行部科长 AFP

►► 家庭介绍:

李女士,38岁,某中等专业学校中层干部并兼职,离异
儿子:12岁,小学生

►► 财务状况:

收入方面:李女士每月工资收入税前9500元,兼职作家稿费每月收入税后2000元,另去年年终奖税前35000元
家庭资产:李女士拥有180000元定期存款,10000元活期存款,每年的理财收入就是存款利息3600元;拥有一套房产,市值600000元,无房贷,用于自住。住房公积金账户45000元,个人养老金账户70000元
支出方面:家庭年总消费支出为51400元,无商业保险支出

►► 理财目标:

- 1.立即建立一个应急准备金,完善家庭保障及税务规划。
- 2.子女教育金的储备:李女士想送儿子出国读研究生,现在为儿子做教育准备金;
- 3.养老金的储备:追求生活品质的李女士希望自己在退休后也能基本维持现在的消费水平,及早开展养老计划,到退休时能够有充裕的资金安享晚年。
- 4.房产购置金的储备:在5年后购买一套100平方米新房,现价100万元,为家人和自己留下更多的私人空间。

►► 财务分析

基于李女士的各项数据,其财务状况基本健康,但仍有存在的一些问题——储蓄比偏高,投资收益率偏低,无家庭保障规划。尤其是其每年的理财收入占年支出的比例仅为7%,远没有达到100%的目标,而这进一步显示其退休后再理财收入是否支撑起李女士退休生活的重要指标,这主要是由于目前的一个投资组合收益率过低。

调整前的家庭资产负债表 (单位:人民币元)			
资产	金额	负债与权益	金额
现金	10000	信用卡循环信用	5000
活期	0	已购物分期付款余额	0
货币市场基金	0	其他短期负债	0
流动性资产	10000	流动性负债	5000
定存	180000	投资用房产贷款	0
外币存款	0	金融投资贷款	0
教育储蓄存款	0	投资负债	0
国债	0	汽车贷款	0
债券型基金	0	住房公积金贷款	0
国内股票	0	自用房产贷款	0
股票型基金	0	自用负债	0
寿险现金价值	0	总负债	5000
住房公积金账户	45000	流动净值	5000
个人养老金账户	70000	投资用净值	295000
企业年金账户	0	自用净值	600000
衍生金融资产	0	总资产	900000
房产投资	0	投资分类	包括项目
贵金属艺术收藏品	0	流动性资产	现金/活存/货币市场基金
投资性资产	295000	收益性资产	定存/债券/寿险现金价值
自用汽车当前价值	0	成长性资产	股票/衍生金融资产
自用房产当前价值	600000	房产/贵金属与艺术收藏品	
其他自用资产价值	0	限制性资产	公积金/养老金/企业年金
自用性资产	600000	紧急预备金:12850	月支出*3
总资产	905000	需配置投资:172150	投资-限制性资产-紧急预备金

调整前的年度现金流量表 (单位:人民币元)			
项目	金额	项目	金额
家庭税后工作收入	158599	食品饮料	12000
家庭经营净收入	0	衣着服饰	12000
家庭工作收入合计	158599	房屋费用	1200
家庭年利息收入	3600	家用服务	6000
家庭房租收入	0	交通通讯	6000
家庭理财收入合计	3600	教育支出	7200
家庭总收入	162199	娱乐	6000
家庭工作储蓄	107199	医疗保健	1000
家庭净储蓄	110799	消费支出	51400
住房公积金账户储蓄	7200	车贷利息	0
养老金账户储蓄	5760	公积金贷款利率	0
医疗账户储蓄	1440	自用房贷利息	0
企业年金账户储蓄	0	投资房贷利息	0
教育储蓄	0	其它利息	0
储蓄保险费	0	利息合计	0
还车贷本金	0	保障型保费	0
还公积金贷款本金	0	理财支出	0
还自用房贷本金	0	支出合计	51400
还投资房贷本金	0		
还其它负债本金	0		
自由运用储蓄	96399		

备注:

自由运用储蓄=家庭净储蓄-住房公积金账户储蓄-养老金账户储蓄-医疗账户储蓄-企业年金账户储蓄-教育储蓄-储蓄保险费-还车贷本金-还自用房贷本金-还投资房贷本金-还其它负债本金
支出合计=消费支出+理财支出+利息合计
家庭工作储蓄额=家庭工作收入-消费支出
家庭净储蓄额=家庭总收入-支出合计

►► 理财建议

相关假设:CPI指数较高年取年通胀率为4%;文教工作者的年收入增长率为5%;退休全年投资报酬率取5%;年支出增长率、学费年增长率取5%;经过专业程序进行评估,李女士的风险偏好为防御型。

1.家庭现金流规划

建议李女士可以保持一定金额的银行活期或现金作为家庭的紧急备用金,一般控制在3个月内即可。具体针对其家

庭的支出情况,可以用活期、现金、货币基金的形式保留16500元左右,确保家庭资产的流动性。

2.子女教育规划

对于从现在起直到完成国外研究生学业,总共需要现值550000元(初中阶段每年10000元,合计70000元、大学阶段每年20000元,合计80000元,出国读研究生阶段每年200000元,合计400000

元),假设学费成长率为5%。教育金的储备要以稳健为主,建议在每个学期开学前两个月将投资资产转换成货币基金或活期存款,待学费支付后的盈余资金再按照一定的比例进行金融资产的投资。

3.房产置换规划

对于5年后的换房计划,可以通过将旧屋出售作为首付房款,不够款项申请个人组合住房贷款(公积金贷款最高额200000万元+商业贷款),贷款

期限15年。将公积金账户内的余额及每月公积金收入可部分冲抵贷款,这样对其平时的现金流收支情况影响不大,仍可保持较好的生活品质。

4.家庭保障规划

李女士目前还没有办理任何保险计划,这对其家庭经济保障是非常不够的。作为家庭收入支柱的李女士现在:第一步需要购买的是保费低但保障功能相对较高的消费型保险,如医疗保险(特别是重大疾病险)、定期寿险、意外险,保额需

要在70万元左右,这样可以保证其10年家庭基本生活。同时,李女士还应为其儿子购买10万元的医疗保险(门诊及重大疾病),5万元的意外险。同时,当购买新房之后,还有必要为所购置的房产投保家庭财产险。

5.养老金规划

我们假设李女士在55岁退休,随着儿子的工作及自己开支的减少,家庭开支将减少20%,但由于退休前的家庭开支巨大且退休后的养老金替代率只有12.9%,养老金替代率过低会影响正常退休生活,如果按目前的一个投资收益

情况的测算,到68岁那年,家庭储蓄将耗尽,并且养老金缺口将越来越大,因此对李女士来说,同时要完成调整后的理财目标,使自己能过上安逸的晚年生活,需要调整目前的一个资产配置情况,提高投资资产的组合回报率。

6.投资规划

针对李女士的家庭资产状况及其风险偏好,推荐投资于开放式基金加银行理财产品。开放式基金和银行理财产品是中小投资者比较理想的选择,李女士的养老金缺口根据我们的内部回报率

计算,只要将家庭资产及每年收入的投资组合的收益率提高到6.59%,就可以轻松实现所有人生梦想。投资规划资产配置状况及收益率预测情况(首次):总投资金额为173500元。(见总投资表)

7.税务规划

作为兼职工作者每月有2000元左右也是一项非常不错的选择,我们在这里提供一个简单的个人税务安排,使每月稿酬收入有所增加。
如稿酬以劳务报酬的形式缴纳的所得税额:(2400-800)×20%×(1-30%)+1013(原学校需缴纳所得税,见可控收入表)=1237元

如以雇佣关系的形式缴纳的所得税额:(2400+8540(原学校应税所得收入+免税额,见表三)-1600)×20%-375=1493元
两种签约方式所得税差额=1493-1237=256元
李女士可以根据具体的情况在稿费收入的合同形式方面加以选择,达到节税效果。(崔君仪整理)

►► 主持人点评:

相比于一般的家庭,单亲家庭更需要对自己的资产合理配置,通过合理规划来保障其退休生活的品质不下降。李女士的收入稳定,但就像许多其他从事非金融行业多白领一样,对于投资知之甚少,同时也没有时间去自己打理理财产品,所以其大多数的资产都是银行活期或者定期存款,在如今实际利率为负值的情况下,完全不能起到保值、增值的作用。
理财规划师从李女士的资产中划出大约3个月支出量的资金作为家庭紧急备用金,而其他的资产在这个大牛市投入开放式基金和其他的银行理财产品,保持资金流动性的同时最大程度为

李女士带来理财收益,满足其养老计划。
与此同时,我们也可以看出,李女士家庭极端缺乏商业保险的保障,若遇到突发问题,会对整个家庭的经济情况带来重大的打击。对于一个家庭来说,保险在如今早已不是一个可有可无的产品,既有保费低但保障功能相对较高的消费型保险,也有投资功能的投资连接险、分红险等,保险公司的竞争也使得现在产品不断创新,使得基本上所有的客户都可以找到符合自己需要、风险偏好的产品。在为家庭提供面对突发状况时的保障的同时还可以为客户保值、增值。(崔君仪 柴元君)

◆ 首届精英理财师评选选手秀场

中行外滩23号团队



中行外滩23号团队来自中国银行上海市分行营业部个人理财中心,对金融工作满腔热情,在不懈的努力下取得了骄人业绩,中心目前服务的VIP客户约8000余人,资产规模超50亿元人民币,同时各项产品销售都位居分行前列。中心坚持“以客户为中心”的服务理念,塑造了良好的对外服务形象。2006年2月获得中华全国总工会“女职工建功立业标兵岗”;2007年3月荣获上海市人事局、上海市妇联颁发的“上海市三八红旗集体”称号。

罗毅

多年个人银行服务经历,拥有丰富的金融知识,熟悉各种金融产品,善于为各种需求的客户,根据市场环境的变化,兼顾风险与收益,提供合理化的财务建议。拥有保险、证券、AFP、CFP等多项资格证书,首届复旦金仕达杯上海市金融行业青年个人理财服务综合技能大赛个人案例分析第二名,电视决赛三等奖,上海市首届十佳理财之星。

李璟

2002年进入中国银行,本科学历,曾先后从事银行公司业务及个人金融业务,获得保险、AFP、CFP证书。工作中坚持“以客为本,以诚取信”的宗旨,积极服务广大中高端客户,2004年获得中国银行上海市分行优秀共产党员称号。

李婷

2003年进入中国银行,本科学历,曾先后从事银行卡、个人金融业务,获得证券、保险、基金从业资格、AFP、CFP证书。营业部智囊团成员,起草了营业部柜台业务操作手册,参与撰写了营业部内部业务流程整合方案、关于银行借记卡收费等专题文章。进入理财中心后,能够发挥外语特长,为不同类型的客户提供专业的个人理财服务。

◆ 个人选手

张凌



中国工商银行武汉市汉口支行江汉路储蓄部主任,从事个人金融业务近10年,有4年理财服务经历。具有中级经济师资格,保险从业人员资格证书,2005年获得工行总行级个人客户经理证书,2006年经过国际金融理财师(CFP)的专业培训,已获得CFP培训合格证书,2006年通过国际金融理财师(CFP)资格考试,并取得了中国金融理财标准委员会的资格认证。

自参加工作以来,多次评为省分行服务标兵及支行先进个人。在网点主要负责网点运营、市场营销、产品推荐以及对优质客户的维护及理财策划等工作。

中国工商银行武汉市汉口支行是工商银行湖北省分行营业部下属的一级支行,是一家以经营存贷款、结算、代理、牡丹卡、个人理财、电子银行等业务的多功能、综合性的国有商业银行。为千余户公司、机构客户,23万个人客户提供优质高效的金融服务。



胡立力

现就职于中国民生银行上海分行财富管理中心,负责个人理财产品业务和零售银行业务的工作。从事银行个人理财业务4年,拥有保险从业资格证书,证券从业资格证书,基金从业资格证书,获得金融同业工会颁发的高级理财师证书,并获得AFP金融理财师证书,和CFP国际金融理财师证书。拥有丰富的理财业务知识,能根据市场变化,兼顾客户个人情况,提供理财咨询,为客户量身定制理财规划。被评为上海首届十佳理财之星。

作为金融理财师的工作目标是根据客户的情况下,运用专业知识和技能,满足客户对其人生不同阶段的财务需求,为每一个服务的客户提供家庭金融资产的整体配置建议,帮助选择金融投资工具和产品,协助客户规划未来家庭目标,并且配置资产实现目标。
中国民生银行是经国务院和中国人民银行批准成立并严格依法规范经营的全国性股份制商业银行。自1996年1月成立以来,坚持“服务大众,情系民生”的办行宗旨。上海分行财富管理中心主要负责零售银行工作,包括银行卡、贵宾服务、个人理财等。