附件2：

广州金融行业首届理财规划大赛案例

**案例1 年轻夫妻的理财规划**

方先生32岁，在广州市越秀区经营一家小型杂货商铺，该商铺为商住两用店面，目前市值200万元，商铺是方先生自有的，没有贷款。商铺年税前收入40万元。方先生有一辆九成新小面包车用于平日进货送货，估计市值4万元，年费用在4万元左右。方太太26岁，任职于当地一家私营企业，担任会计工作，目前税前月薪6000元，年终奖金1万元，公司提供五险一金，目前养老金账户有2万元，住房公积金账户有3万元，已缴费4年。过去一年的金融投资收益1万元。目前每月家庭生活开销1万元。资产方面目前有股票市值30万元，债券型基金市值30万元，活期存款10万元。方太太有20年期缴费终身寿险保单一份，保额为20万元，年缴保费1万元(其中自然保费1000元)，已缴5年，目前现金价值4万元。

如今方先生一家对未来有几点想法：

1.由于商铺地点邻近学校及市场，客流量大，生意好，方先生打算扩大经营，将商铺改装为一家超市。方太太也打算辞去工作，帮助方先生经营管理超市。需投入资金50万元，预计将来每一年将有55万元的税前收入。若方太太不辞去工作，另聘员工的年支出为5万元，但估计年收入会少3万元。方先生想请理财师从资金来源与方太太是否加入经营管理提供具体的分析建议。（假设商铺税前收入增长率为7%，方太太继续工作的收入增长率为6%。）

2.打算2年后生育一个小孩，大学前每年学费及生活费现值为1万元，大学学费现值为2万元。

3.预计2年后购买150万元90平米的自住房产，装修费用预计为房价的10%。（假设房贷利率6%，最多可贷七成）

4.方先生预计28年后60岁时与太太一同退休。退休后生活费现值为每月1万元。此外，由于平时生意很忙，夫妻两个基本没有出去旅游过，希望退休后每年都可以出去旅游1次。

**案例2 中产家庭的理财规划**

陈先生今年40岁，是广州市一家国有企业的部门负责人，陈先生税 前月薪3万元，年终奖金10万元。陈太太是律师，今年33岁，税后月薪2万元，年终奖8万元。夫妻俩有个儿子陈宝，今年10岁，上小学四年级，夫妻两个望子成龙，给陈宝报了书法绘画的兴趣班，准备让他学到初中毕业，每年学费共2万元。

一家三口每月的生活花销为5000元。陈先生10年前在市区买了一套90平米的房子，现值270万元，每月房贷2500元，还有5年就还清了。陈先生名下还有35万元定存和30万元股票基金。陈太太名下有10万元活存和20万元国债，国债年化收益率为5% 。夫妻俩都有住房公积金，账户余额合计20万元。陈先生目前的养老保险账户有15万元，缴费年限13年，陈太太目前的养老保险账户有10万元，缴费年限10年。

陈太太的父母是退休教授，有完善的社保，不需要陈太太照顾。而陈先生父母则没有社保收入，且都是70岁以上高龄，居住乡下。现在农村条件好了，陈先生父母所在村的村委会会给村里70岁以上的老人每人每月250元的补助，陈先生的姐姐一家在务农，照顾父母的同时负责耕种陈先生父母家的地，每年能有1.2万元的收入，这笔收入50%用于老人的日常支出。由于工作关系陈先生很少去看父母，所以每月会给父母2000元作为赡养费。

假设夫妻的年工作收入增长率为5%，夫妻两人养老金的年增长率为5%。全家对未来有以下计划：

1.如果可以的话陈先生希望参加EMBA进修，需一次缴纳学费20万元。

2.出售现在的房子，尽快换房。目前有两处选择，一个是市区的住宅，130平米，总价360万元。一个是郊区的别墅，200平米，总价250万元。根据规定市区住宅最高贷款成数60%，别墅最高贷款成数50%。

3.如果购买郊区别墅，就需要购车，目标金额18万元。

4.子女教育规划：陈宝18岁上大学每年学费现值2万元，大学毕业后准备送儿子去加拿大多伦多大学读硕士，读2年。

5.陈太太是独生子女，最近国家刚刚放开了单独生二胎的政策，陈先生考虑想再生一个孩子，但是再生一个孩子，开支会增大，一个是孩子本身的消费，一个是两个孩子陈太太一人忙不过来，还需要请保姆帮忙照顾。

6.预计陈先生60岁退休，陈太太55岁退休，退休后维持每年各3万元现值生活费。

**案例3 私营企业家的理财规划**

 谢先生，38岁，大学学历，经营自主品牌服装有限公司。谢太太，36岁，自主品牌服装设计师。两人有一对双胞胎儿子，今年13岁，上初中一年级。公司谢先生本人持股 70%，谢太太持30%，公司固定分红50%，2013年税后经营收入800万元。目前公司经营稳定，公司资产目前市场估值5000万元，银行贷款2000万元，贷款利率7%。预计利润增长8%。谢先生每月税前工资5万元，固定2个月工资年终奖金。谢太太每月税前工资3万元，固定2个月工资年终奖金。

 金融资产：活期存款40万元，定期存款100万元，基金70万元，理财产品1045万元，2014年度平均投资回报率5%。某寿险公司，趸交108万元，保额400万元，现金价值30万元。固定资产：自住房为一套市价500万元别墅，剩余贷款200万元；房产投资有一套300万元出租用房，剩余贷款150万元，贷款利率均为6.5%，每年租金收入10万元；2部私家车，100万元（考虑折旧估计现在值35万元左右），每月车辆开支约1万元。家庭生活开支月均2万元，儿女教育费用开支一年15万元。

谢太太的父母社保等比较完善，每月有社保收入，有兄弟姐妹，不用她照顾。谢先生在其大家庭中责任较大，父亲75高龄，单独在乡下居住，需要赡养，每月谢先生会汇给父亲1万元作为生活费。此外每年过节孝敬双方父母的费用约10万元。

谢先生对未来提出了下列目标：

1.谢先生感到夫妇两人个税负担沉重，希望制定两人薪资、年终奖、分红的最低税负计划。

2.金融资产收益不理想，希望通过调整投资资产结构提高投资收益率。（假设避免高风险的衍生品投资，保费预算年收入15%内）

3.希望两个儿子初中毕业后在澳洲留学完成学业至研究生，夫妻双方也有移民澳洲的打算。

4.谢先生计划50岁与妻子一同退休，两人每年总开支现值40万元，退休时转移股权由儿子经营。