

理财明星展示—招商银行（二）

理财师：
刘加兰

人生格言：
专业理财，
用心服务

★快乐理财，悠享生活

近年来，中国高净值人群迅速增长，财富的保值增值也变得越发重要。目前，从国际形势看，全球经济低迷，资本市场跌跌不休；从国内经济形势看，沪深股市低位盘整，房产调控政策不放松……面对国内外经济形势的不景气，中国高净值人群应该采取怎样的投资策略？

本期案例：王先生，今年50岁，是一名企业高管，月收入3.5万元，年终分红150万元；王太太，今年46

岁，大学教授，月收入1.3万元。两人均有社保，女儿19岁，在香港大学读二年级，每年学费15万元。

王先生家庭每月总费用支出2万元，其在市中心拥有一套商品房，目前市价200万元，在海边还有一套别墅，目前市价400万元，均自住，无房贷。除房产外，王先生家庭还有银行理财产品400万元，银行存款200万元，股票和基金400万元。

理财目标：为孩子出国留学继续深造做好200万元的资金准备；做足家庭风险及健康保障，并保证未来有品质的退休生活；做好家庭的财富管理和资产传承计划。

家庭财务分析：王先生的家庭目标正处于成熟期，双方的工作能力和经济状况都达到高峰状态，王先生的收入占比92.5%，王太太占7.5%。家庭收入构成中，夫妻收入相差较大，王先生是主要经济支柱。王先生的家庭总资产1600万元，负债极少，财务稳健，家庭财务风险偏低。固定资产占37.5%，可投资资产占62.5%。王先

生家庭的综合偿债能力很强，但负债率非常低，建议适当提高负债水平，合理利用自身的偿债能力来提高资产规模。

★理财规划

一、紧急预备金规划

准备紧急预备金是为了家庭出现意外的不时之需，一般准备3-6个月的家庭固定开支，按照王先生家庭的富裕情况，建议按月支出的6倍来准备紧急备用金，目前家庭平均月支出为2万元，需要保留12万作为紧急备用金，这部分资金可以适当配置招商银行步步生金2号产品，在保证流动性的前提下，尽量提高收益。

二、保险规划

王先生和王太太都有社保，为家庭构筑坚固的防火墙，需要配置一定的商业保险。王先生是经济支柱，建议配置保额为其年收入5倍即1000万的商业保险。重点考虑重疾险、意外险和终生寿险，也可考虑养老金。为王太太配置每月领取1万元的

养老金保险，来实现长期保障。

三、子女教育规划

王先生家庭理财的目标之一是女儿出国深造的教育金储备。孩子已经19岁，需要为女儿出国留学继续深造做好200万元的资金准备，可以考虑用200万元目前存在银行的存款来配置风险较低的信托产品，来确保留学费用保值增值。

四、养老规划

社保只是保证了王先生夫妇二人退休的基本生活。按照王先生夫妇二人目前的生活水准月开支2万元来计算，在年通胀率3%的情况下，退休时还有279万的资金缺口。假设20%通过社保满足，80%自己筹备，可每月进行基金定投(可选指数基金)，建议每月从收入中拿出1万元做基金定投，投10年，专用于养老金储备，同时现在应该配置足额的养老金保险。

五、提高生活品质规划

旅游是人生组成中不可缺少的。根据家庭情况，按照每年10万元现

值为家庭安排三十年旅游基金，这部分旅游资金足可以让家庭在幸福生活的未来走遍祖国大地。

六、资产配置规划

中国的资本市场虽然具有成长性，但是风险较高。从风险规避、流动性需求、王先生风险偏好等角度考虑，建议王先生尽量配置大客户专属的理财产品作为核心资产，股票和基金资产减仓至200万，增加固定收益产品的资产配置，从而实现资产保值增值。

七、财富传承规划

财富传承是运用合适的金融工具对资产进行合理的配置，实现规避危机，规避税收，财富传承的目的，建议运用资产传承的金融工具人寿保险和私人信托，每年拿出55万，用15年为王先生打造一个1000万保额的家庭保障，做好财富的管理和传承，同时每年拿出50万，用5年时间为王太太量身定制一个从55岁起月领1万元直至终身的养老补充计划，并购买一定量的合适的私人信托产品。

理财师：
丁宁宁

人生格言：
诚信服务，
用心理财

★理财，造就企业高管的价值人生

企业高管是在企业中，具有经营决策、领导和方针目标制定的人，具有较高的年薪和社会地位，许多企业高管精力主要倾注在事业上，对个人的财富打理缺少规划，不知道怎样去

合理配置资产，考虑中长期的安排，保持一生收支的平衡，对于高收入人群基本的理财规划我们建议：分析家庭基本情况和财务状况

首先，分析家庭情况，了解理财目标。案例：先生45岁，某企业高管。太太40岁，全职在家。大儿子15岁，小儿子10岁，教育规划：父母希望孩子将来出国读大学。

然后，分析家庭财务状况，做到心中有数。先生月收入5万元，年终奖20万元，基本生活月常规支出1.9万元。活期存款200万元，定期200万元，股票价值200万元，目前亏损30%，自购无贷房一套市价610万元，合计总资产1210万元。李先生和钱女士均有10万元的大病保险。

★做家庭财务诊断和理财情况分析

可以从分析各项理财占比和投资收益情况着手，来评估家庭财务抵御风险能力、债务清偿能力和财富增值能力。

李先生家庭总资产负债率为0，年储蓄率达到71.5%，流动性资产占比较高。净资产投资率达到15.87%，大大低于50%的一般值，缺少生息资产，容易受到通货膨胀的影响。

★做基本的家庭财务规划

基本的财富规划包括基本支出、配置方案、产品选择，同时要考虑期限，考虑解决特定用途，如子女教育、医疗费用、养老备用、特殊情况应急等。此部分规划最好借助专业的理财经理，共同制定方案并实施，实施后，还要定期做好评估，对不足的地方进行调整。

1. 一般家庭持有的备用金为3-6个月的家庭支出，10万元的活期备用金就足够了。先生的成长性资产仅为200万元的股票投资，目前亏损还有30%，考虑到目前大盘点位处于低位点，李先生应对持仓股票进行诊断，进行一定程度的补仓或调仓，建议初次补仓金额为50万元。此外，建议增配偏股型基金50万元，并开通基金定投每月5000元。股票和偏股票基金属于风险系数偏高的，李先生可配置风险偏低的债券型基金50万元和抵御通货膨胀的黄金20万元。

2. 李先生目前有200万元的定期资产，考虑到李先生性格比较保守，建议将这200万定期转化为我行发行的“贷里淘金”系列或“点贷成金”系列等稳健收益类产品，期限通常在1年以内，收益在4%-5%。

3. 李先生是家庭经济支柱，仅仅做大病险是不够的，建议夫妻两人分别做一份年金保险，一人年缴10万，5年缴清，终生领取年金，这样利用现在高收入的结余做为养老金的补充，来保证未来的生活质量。

4. 大儿子还有3年要去国外留学了，每年需要的30万元学费可在李先生年收入中支出；小儿子还有8年上大学，那时李先生已接近退休，将有3年的学费要靠积蓄。可在最近3年各支出35万元做国债、理财产品或储蓄型期缴保险。

好的理财规划，可以让家庭财产保值和增值，也能解决家庭的目标，让现在和未来的生活在财务上保持稳健。没有了后顾之忧，对企业高管来说，也就可以投入更多的精力放在事业上，创造更多的财富。

招行网点增加，服务全面升级！ 热烈祝贺招商银行日照济南路支行试营业

分行营业部	地址：日照市黄海一路56号	电话：0633-8895555
泰安路支行	地址：日照市泰安路196号	电话：0633-8790015
济南路支行	地址：日照市济南路257号	电话：0633-8867716

招商银行日照分行自助服务网点

招商银行日照联通大厦自助银行	烟台路联通营业厅南侧
招商银行日照东兴商贸城自助银行	黄海一路林海小区南门
招商银行日照水晶城自助银行	海曲中路大润发超市南侧
招商银行日照钢铁厂区自助银行	日照市钢铁厂区
招商银行日照城市花园自助银亭	城市花园南区北门

招商银行日照城建花园自助银亭
招商银行日照三银纺织自助银亭
招商银行日照凌云商厦自助银亭
招商银行日照友谊商店自助银亭
招商银行日照航运大厦自助银亭
招商银行日照王府大街自助银亭
招商银行日照东港联通自助银亭

城建花园西门
三银纺织新厂
昭阳路凌云商厦东门
黄海一路友谊商店南门
北京路航运大厦
北京路王府大街东侧
海曲路东港联通沿街