**(内部资料，贵宾专用，版权所有，请勿传播)**

**华彩人生私人财富管理**

**理财规划书**

**贵宾姓名： Licai006**

**财富专员： 蓝 国 武**

**理财规划的定义：**

理财规划是指制定并履行完善的财务规划，在人生的各个阶段，适时得到财务支持，以达成人生各种目标。

**投资 = 理财 ？**

* 投资是理财的一个手段，但不是理财的全部;
* 投资是把资金合理使用产生效益最大化，理财是把资金合理规划产生利益最大化；通俗的讲，投资是用钱去赚更多的钱，理财是把钱的用途进行合理安排；
* 从目的性来讲，投资看重回报（投入产出比）而理财看重是否能长期稳定的实现您未来的需求（长期财富）

**理财规划的基本步骤**

* 第一步，回顾自己的资产状况。

包括投资现状、投资偏好，存量资产、现金流和未来收入的预期，为您提供系统化、定制化的私人理财服务。

* 第二步，设定理财目标。

根据子女教育、养老、置业、增值等不同需求，从具体的时间、金额和对目标的描述等来定性和定量地理清理财目标。

* 第三步，确认风险偏好。没有最好的，只有最适合的。需求和投资相匹配
* 第四步，进行战略性的资产分配。在所有的资产里做资产分配，选择投资品种、确定投资时机
* 第五步，目标的监控与修正。

根据客户需求目标、收入结构、家庭等因素的变化，结合市场环境、投资机会、重大事项等情况，定期对理财规划进行检视，出具业绩报告，和客户就规划方案调整进行及时有效沟通，确保能始终满足客户的需求和目标。

**客户理财需求调查表**

|  |
| --- |
| **1、您的年龄是：** |
| 🞏 A、18－29岁 🞏 B、30－50岁 🞏 C、50岁以上 |
| **2、您家庭的平均月收入是：** |
| 🞏 A、2000－5000元 🞏 B、5000－10000元 🞏 C、10000元－20000元 🞏20000元以上 |
| **3、您最关心理财方面的问题是：** |
| 🞏 A、收益率 🞏 B、时间期限 🞏 C、起点金额 🞏 D、买卖方便  🞏 E、专业服务 |
| 1. **您的理财投资预期收益目标是：** |
| 🞏 A、2％－5％ 🞏 B、5％－10％ 🞏 C、10％－20％ |
| **5、您预期的理财投资期限是：** |
| 🞏 A、半年内 🞏 B、1年内 🞏 C、1-3年 🞏 D、3年以上 |
| 1. **您家庭用于理财投资的金额是：** |
| 🞏 A、5万元以下 🞏 B、5－20万 🞏 C、20－50万  🞏 D、50万以上 |
| **7、您的投资偏好是：** |
| 🞏 A、定期存款 🞏 B、人民币理财产品 🞏C、分红保险 🞏 D、基金  🞏 E、股票 🞏 F、定投 🞏G、债券 |
| **8、您理财投资目的是：** |
| 🞏 A、子女教育 🞏 B、居家置业 🞏 C、养老保障规划 🞏 D、财富增值 |
| **9、除去日常开支外您每月的结余如何打理？** |
| 🞏 A. 闲置 🞏 B. 自然消费 🞏 C.定投 |

**私人理财规划书备忘录**

尊敬的先生/女士您好：

|  |  |
| --- | --- |
| **您的理财需求** | 1. 子女教育：储备子女教育的资金，实现教育资金的增值和一定流动性 2. 财富增值：实现家庭资产的保值、增值 3. 应对股票投资目前亏损的情况，需要股票实盘操作系统培训，掌握基本操作原理和技巧。通过资深投资经理对当前持仓个股进行沟通和服务，辅助解套和赢利 |
| **您的理财目标** | 1. 子女教育：(暂定)10万资金作为教育准备金，实现每年8%-10%的稳健增值，并保持适当流动性   **二、**财富增值：在前期已配置股票的基础上，需要一项更为稳健的服务来实现家庭资产的增值。(暂定)每年10万的资金实现6%-8%的增值，并作为股票投资波动的安全垫  三、股票实盘投资的核心方法和策略培训  四、参考对比一年定期存款利率为3.2% |
| **规划时间周期** | 一期整体规划时间为3年（暂定） ，期间保持合理流动性 |
| **已预备资金** | **20万** |
| **流动结余资金** | **10000元-20000元/月** |
| **规划补充说明** | 整体资产配置比例：  短期日常流动资金配比：10% (衣食住行)  中期特定支出资金配比：20% (子女教育)  长期家庭资产增值配比：30% (股票、组合)  其他资金用途和储备： 40% (保险、其他用途、旅游等) |

**理 财 规 划 解 决 方 案**

尊敬的先生/女士，您好：

您的基本情况如下：（licai006的基本信息）  
一、家庭：已婚，小孩3岁，妻子在IT公司，

二、收入：家庭年税前收入30万左右，无房贷，每月开销仅限生活费3000-5000左右，目前可支配资金20万，

三、理财现状：以前投资股票和基金，亏本，理财预期年10%，可承担本金5%的亏损风险

四、工作：通信行业工作6年，项目主管，典型IT男，无特别兴趣爱好

根据您对子资产保值增值的需求、子女教育准备金的需求，结合您目前的资产现状，为您在资产增值和子女教育资金规划方面设计了如下的解决方案，希望通过我们的共同努力能帮助您在稳健审慎的前提下，实现资产的合理增值并具有适当的流动性，达成您对财富增值、子女教育资金的储备的目标。请您详阅：

**规划目标一：**子女教育：(暂定)10万的资金作为教育准备金，实现每年8%-10%的稳健增值，并保持以半年为周期的适当流动性

**方案一：(预期收益非承诺收益，取自历史平均收益公允值，仅供投资参考)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **产品名称** | 长城久利保本 | **产品代码** | 000030 |
| **产品属性** | 保本型混合基金 | | |
| **年化收益** | 无 | **预期收益** | 8%-10% |
| **产品特征** | 1. 保本型基金，持有到期保证本金，保认购费和募集期利息，属于全额保本基金。 2. 在保本的同时，最高可达40%的股票仓位，下行可保本，上行有空间。先保证本金安全，再获取增值收益。大盘目前在2300点，向上的概率和空间非常大 3. 历史数据：在保本的同时，保本基金2004年至2012年到期均取得正收益。 目前无一例到期出现亏损。且7个时间周期中有6个时间周期收益超过10%，平均每个到期周期收益达到52%      1. 流动性适中：运作周期3年，期间可赎回。(提前赎回不作本金保本保证) 2. 担保人：中国投资担保公司作不可撤销连带担保责任 | | |
| **备注说明** | 长城久利保本适合以下需求类型的投资者：和您的需要较为匹配：   1. **风险承受能力较低，想保证本金安全，而又期待分享股市收益的投资者** 2. **本金安全需求较高，希望通过投资跑赢CPI、尤其是跑赢3年定期存款的投资者** 3. **为未来大额支出进行储备的中长期投资者，例如准备子女教育基金、养老基金等资金有特定用途的人** | | |

**规划目标二：**财富增值：在前期已配置股票的基础上，需要一项更为稳健的服务来实现家庭资产的增值。(暂定)为每年10万的资金实现6%-8%的增值，并作为股票投资波动的安全垫

**方案一：(预期收益非承诺收益，取自历史平均收益公允值，仅供投资参考)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **产品名称** | 诺安配置 | **产品代码** | 320006 |
| **产品属性** | 股票债券混合型基金 | | |
| **过往年平均收益** | 10% | **预期收益** | 6%-15% |
| **产品特征** | 1. 诺安配置自2008年5月20日成立至2013年3月20日，期间上证股指从3500点跌至2300点，但诺安配   置实现累计净值1.59元，总收益59%,平均年收益为11%。荣获2009年和2010年基金行业“金牛奖”。抗风险和投资能力出众。  二、混合型基金仓位可灵活调配，能在市场估值较低时增  加股票资产，分享牛市带来的超额收益，在市场估值较高时  可配置的债券资产，获得稳健的收益，抵御风险。  三、截止2013年3月，上证指数目前在2300点附近，和  2001年的上证股指相近，股指十年零增长。从投资的角度，  表明当前证券市场整体的估值较低，下行空间有限。未来可  预期时间周期内有较大的上升空间，具有获得增值收益的机  会。 | | |
| **备注说明** | 1. 适合二年以上中长期配置，实现中长期复利增值。解决教育、增值和资产配置需求。截止2013年1月1日到3月20日，今年以来已实现涨幅：5.7%。（非年化收益，为截止时间的真实涨幅）   二、流动性较强，在正常交易日可以赎回，T＋4资金到帐。  三、没有最好的产品，只有合理的配置和匹配的产品，诺安配置在满足增值和收益方面有较好的客观历史表现  四、截止3月20日，上证指数收在2300点，和11年前股指接近，向上的概率和空间较大。市场估值因素是投资时机的必要参考。 | | |

**理财规划方案综述：**

**第一期(3年)理财规划目标方案测算：**

**(下方所列数据非实际收益，非承诺收益，取自历史数据或平均收益公允值，仅方便计算，仅供投资参考)**

|  |  |
| --- | --- |
| 子女教育　10万\*（1+8%\*3年）＝12.4万元  财富增值　10万\* (1+10%\*3年)+ 10万\* (1+10%\*2年)+ 10万\* (1+10%\*1年)  =36万元 | |
| **其中：财富增值部份本期按每年10万投资额测算** | 10万\* (1+10%\*3年)=13万 |
| 10万\* (1+10%\*2年)=12万 |
| 10万\* (1+10%\*1年)=11万 |
| **理财规划增值结果测算：** | |
| **子女教育初始资金10万元，规划后总资产12.4万元**  **财富增值初始资金10万元，每10万/年追加，规划后总资产36万元** | |
| **备注说明：**以上数据是取各组合产品的历史收益或平均收益作出的预期估算，以方便投资人作出初步理解，非最终实际收益率和收益，非收益承诺 | |

**风险提示：**

1. 如果宏观经济持续下滑，经济政策影响，利率政策影响和不可抗力等因素，都或有可能导致债市和股市在理财规划周期内出现下跌或大幅波动，基金公司、证券公司、投资人、管理人的变化或变动，都将影响或使得方案中的长城久利和诺安配置出现净值波动，亏损或收益低于预期。
2. 客户的资金在规划期间内更改用途、需要支取，至理财时间缩短，影响收益预期
3. 根据市场情况和客户需要及资产组合配比情况，方案将可能作优化或更改，以匹配投资人的需要和投资目标
4. 方案中所列数据和收益取自各产品已公开资料或公允值，历史不代表未来，市场具有不确定性，非承诺收益。我们将本着勤职尽勉的原则为客户提供合理的理财规划。诚有失误，定有欠缺，投资须谨慎。
5. 数据来源：天天基金网、和讯网、各基金公司、各证券公司

理财经理：蓝 国 武

执业代码：S1120108111192

**免责声明：**

本理财规划书是根据客户实际情况和理财需求而专业定制的参考方案，仅供客户本人参考使用，并不作为任何投资买卖的建议或依据，华西证券公司不承诺保本和无风险，且不承诺任何所列产品和服务的收益。投资者应审慎参考本方案，在风险自担、赢亏自负的原则下，做出独立决策。