

# 财务需求分析报告

敬致： 刚好回归 先生



## 寿险顾问

姓名： 石子寒

移动电话：

办公电话：

E-MAIL：

联系地址： 辽宁省大连市中山区祝贺街35号锦联大厦2楼

## A. 家庭资料与应备费用

### 1. 家庭资料

| 关系 | 客户姓名 | 出生日期        | 性别 | 年龄 | 职业名称 | 关系 | 客户姓名 | 出生日期 | 性别 | 年龄 | 职业名称 |
|----|------|-------------|----|----|------|----|------|------|----|----|------|
| 本人 | 刚好回归 | 1999年04月13日 | 男  | 17 | 内勤人员 | 配偶 |      |      |    |    |      |

### 2. 应备费用

#### 生活费用

|        |    |                |       |                |       |          |     |
|--------|----|----------------|-------|----------------|-------|----------|-----|
| 每月生活费用 | 0元 | 被保险人身故后生活费用百分比 | 80.0% | 最幼子女独立后生活费用百分比 | 60.0% | 最幼子女独立年龄 | 22岁 |
|--------|----|----------------|-------|----------------|-------|----------|-----|

#### 父母孝养金

| 关系 | 客户姓名 | 年龄 | 每月孝养金额 | 关系   | 客户姓名 | 年龄 | 每月孝养金额 |
|----|------|----|--------|------|------|----|--------|
| 父  |      |    | 0元     | 配偶父亲 |      |    | 0元     |
| 母  |      |    |        | 配偶母亲 |      |    |        |

#### 住房费用

|      |      |      |    |          |    |          |    |
|------|------|------|----|----------|----|----------|----|
| 房租费用 | 0元/月 | 预计租期 | 0年 | 贷款费用未缴年限 | 0年 | 每月贷款偿还金额 | 0元 |
|------|------|------|----|----------|----|----------|----|

#### 教育费用

| 子女姓名 | 幼儿园 | 小学 | 初中 | 高中 | 大学 | 研究生 | 博士 | 合计 |
|------|-----|----|----|----|----|-----|----|----|
|      |     |    |    |    |    |     |    |    |

#### 其他贷款

| 贷款项目 | 本人   |      | 配偶   |      |
|------|------|------|------|------|
|      | 月供金额 | 未缴年限 | 月供金额 | 未缴年限 |
|      |      |      |      |      |
|      |      |      |      |      |

#### 其他费用

| 费用项目 | 本人     |      |      | 配偶     |      |      |
|------|--------|------|------|--------|------|------|
|      | 每年费用金额 | 起始年龄 | 结束年龄 | 每年费用金额 | 起始年龄 | 结束年龄 |
|      |        |      |      |        |      |      |
|      |        |      |      |        |      |      |

#### 最后费用

|      |   |      |    |
|------|---|------|----|
| 葬礼形式 | 级 | 最后费用 | 0元 |
|------|---|------|----|

## B. 已备费用

配偶年收入

|     |    |
|-----|----|
| 年收入 | 0元 |
|-----|----|

| 其他收入 | 被保险人   |      |      | 配偶     |      |      |
|------|--------|------|------|--------|------|------|
| 项目   | 每月收入金额 | 起始年龄 | 结束年龄 | 每月收入金额 | 起始年龄 | 结束年龄 |
|      |        |      |      |        |      |      |

| 资产 | 被保险人 |      | 配偶 |      |
|----|------|------|----|------|
| 项目 | 金额   | 投资收益 | 金额 | 投资收益 |
|    |      |      |    |      |

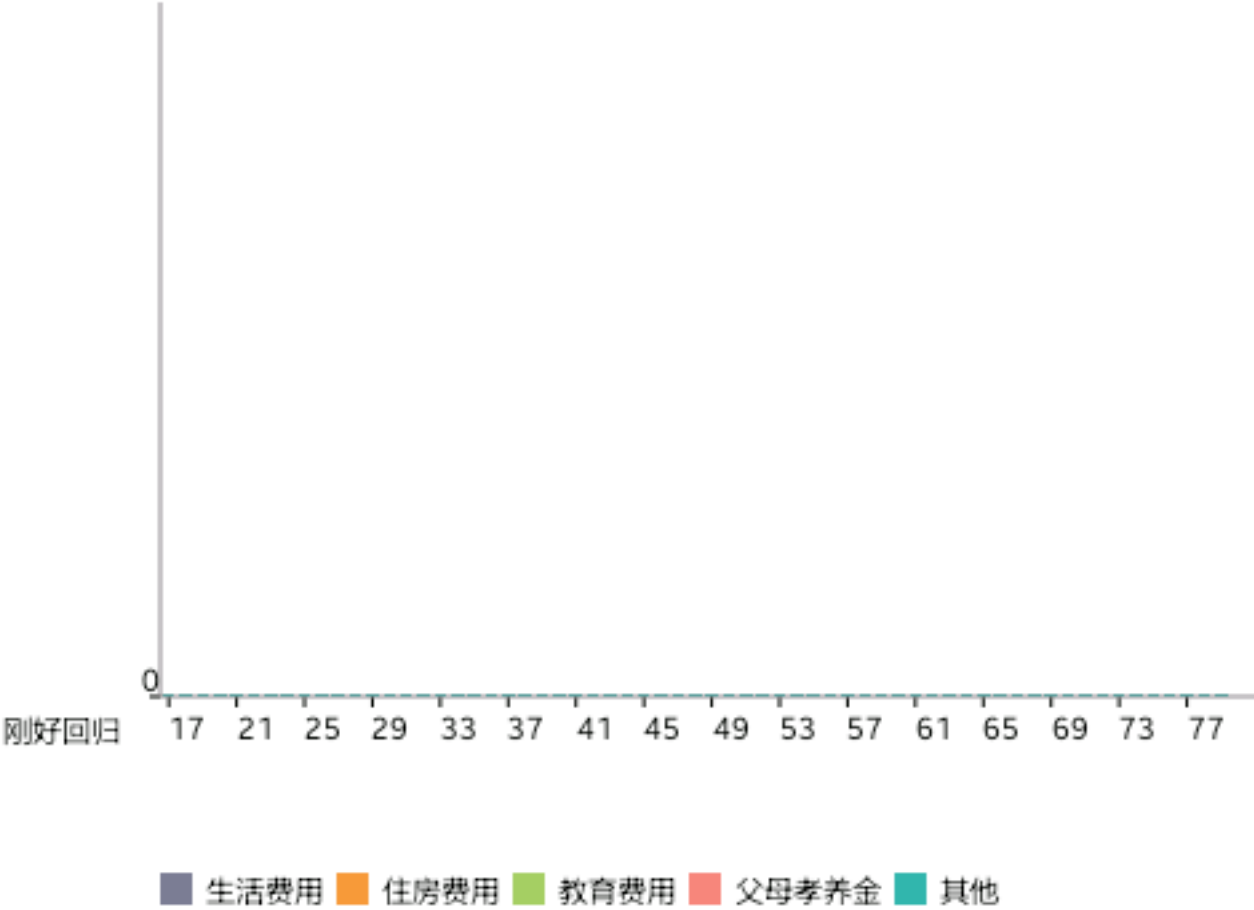
| 其他给付  | 被保险人 |  | 配偶 |  |
|-------|------|--|----|--|
| 遗属津贴  | 元    |  | 元  |  |
| 公司抚恤金 | 元    |  | 元  |  |

个人保险-寿险

| 被保险人 |      |      |      | 配偶   |      |      |      |
|------|------|------|------|------|------|------|------|
| 保险类型 | 保险险种 | 保险金额 | 满期年龄 | 保险类型 | 保险险种 | 保险金额 | 满期年龄 |
|      |      |      |      |      |      |      |      |

C. 个别年度应备费用

年龄别所需要的生活费用，住房费用及教育费用

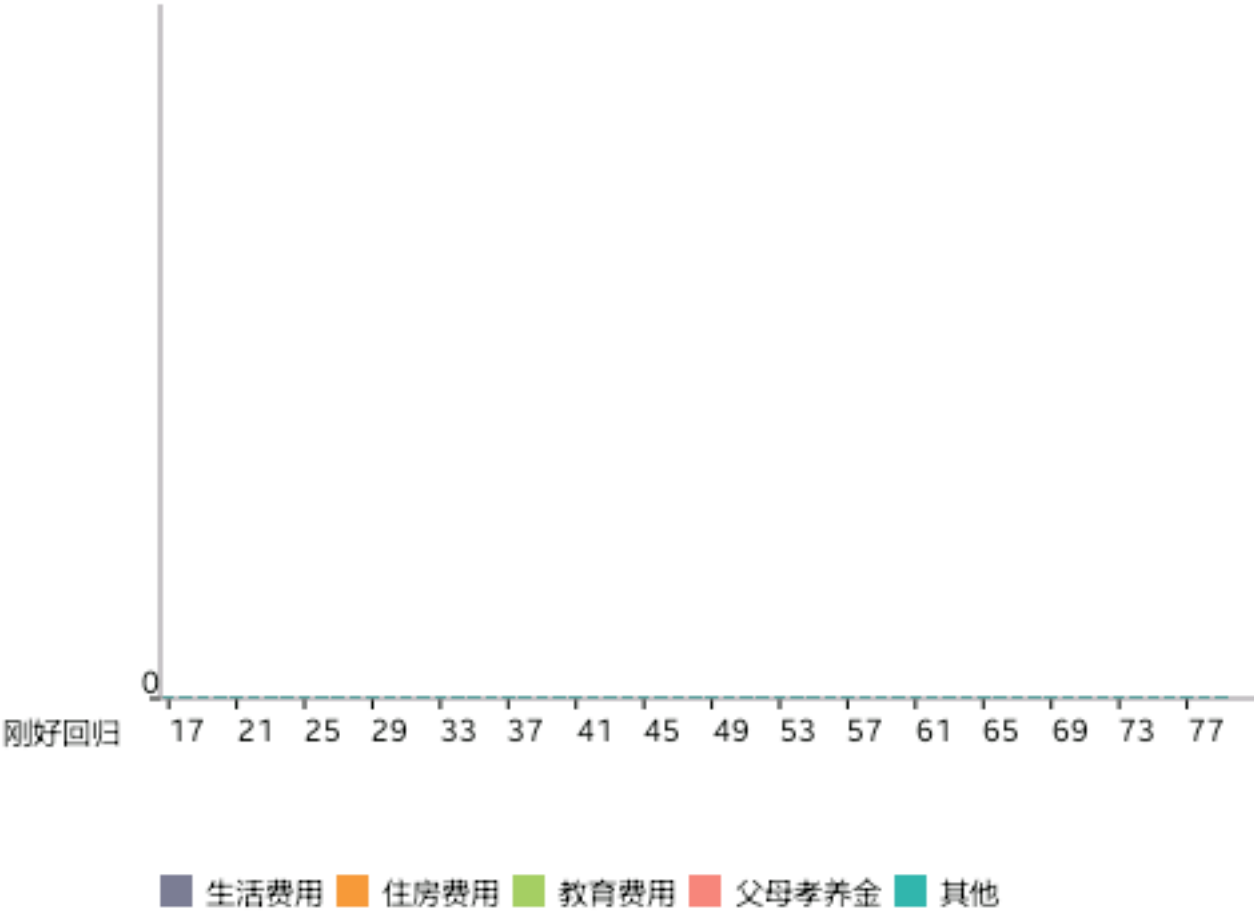


| ( 单位 : 元 )  |    |    |    |    |    |    |
|-------------|----|----|----|----|----|----|
| 刚好回归 ( 年龄 ) | 17 | 29 | 41 | 53 | 65 | 79 |
| 生活费用        | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  |
| 贷款费用        | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  |
| 房租费用        | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  |
| 教育费用        | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  |
| 父母孝养金       | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  |
| 其他贷款        | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  |
| 其他费用        | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  |

最后费用为0元

D. 应备费用累计

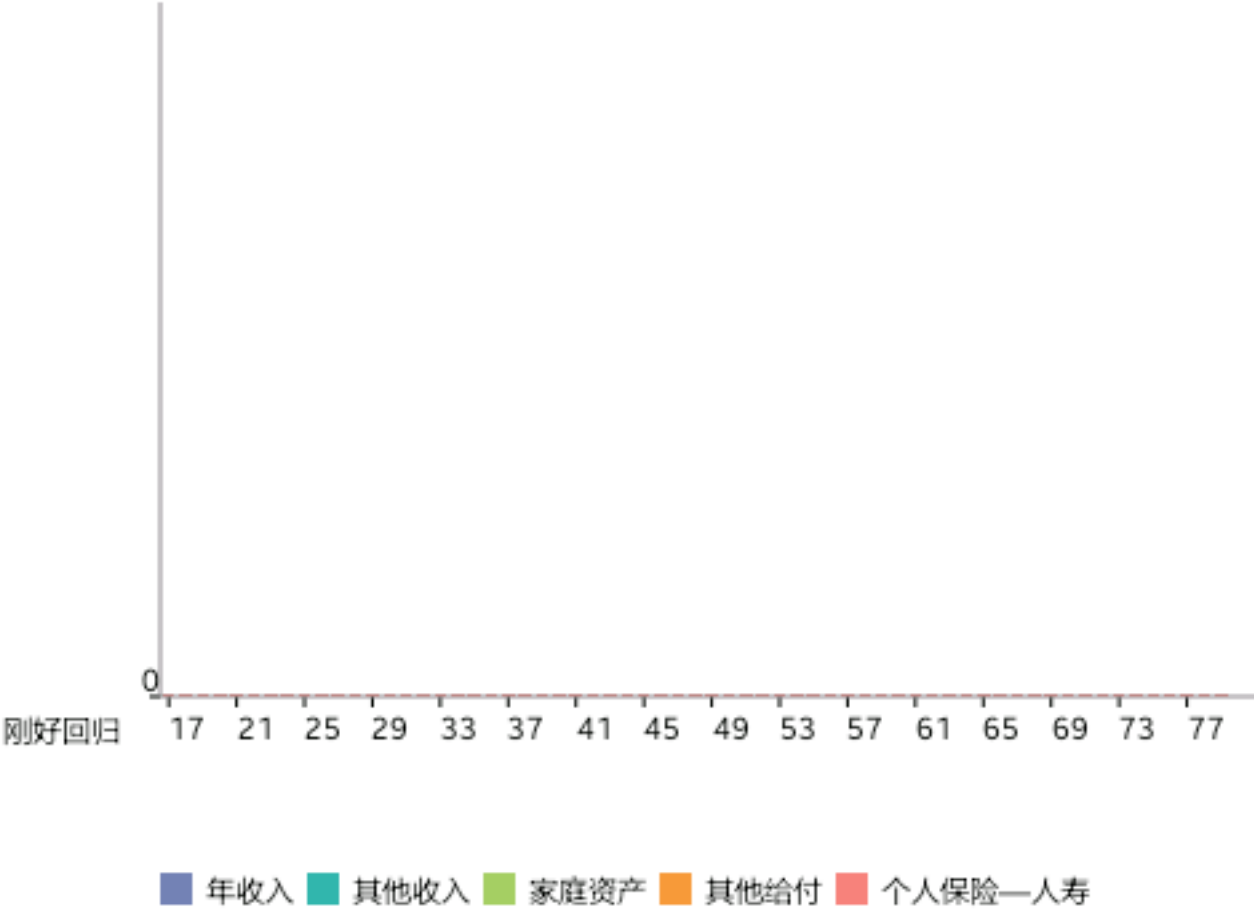
生活费用，住房费用，教育费用的年龄别分析



| (单位:元)   |    |    |    |    |    |    |
|----------|----|----|----|----|----|----|
| 刚好回归(年龄) | 17 | 29 | 41 | 53 | 65 | 79 |
| 生活费用     | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  |
| 贷款费用     | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  |
| 房租费用     | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  |
| 教育费用     | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  |
| 父母孝养金    | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  |
| 其他贷款     | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  |
| 其他费用     | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  |
| 最后费用     | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  |
| 合计       | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  |

E. 已备费用累计

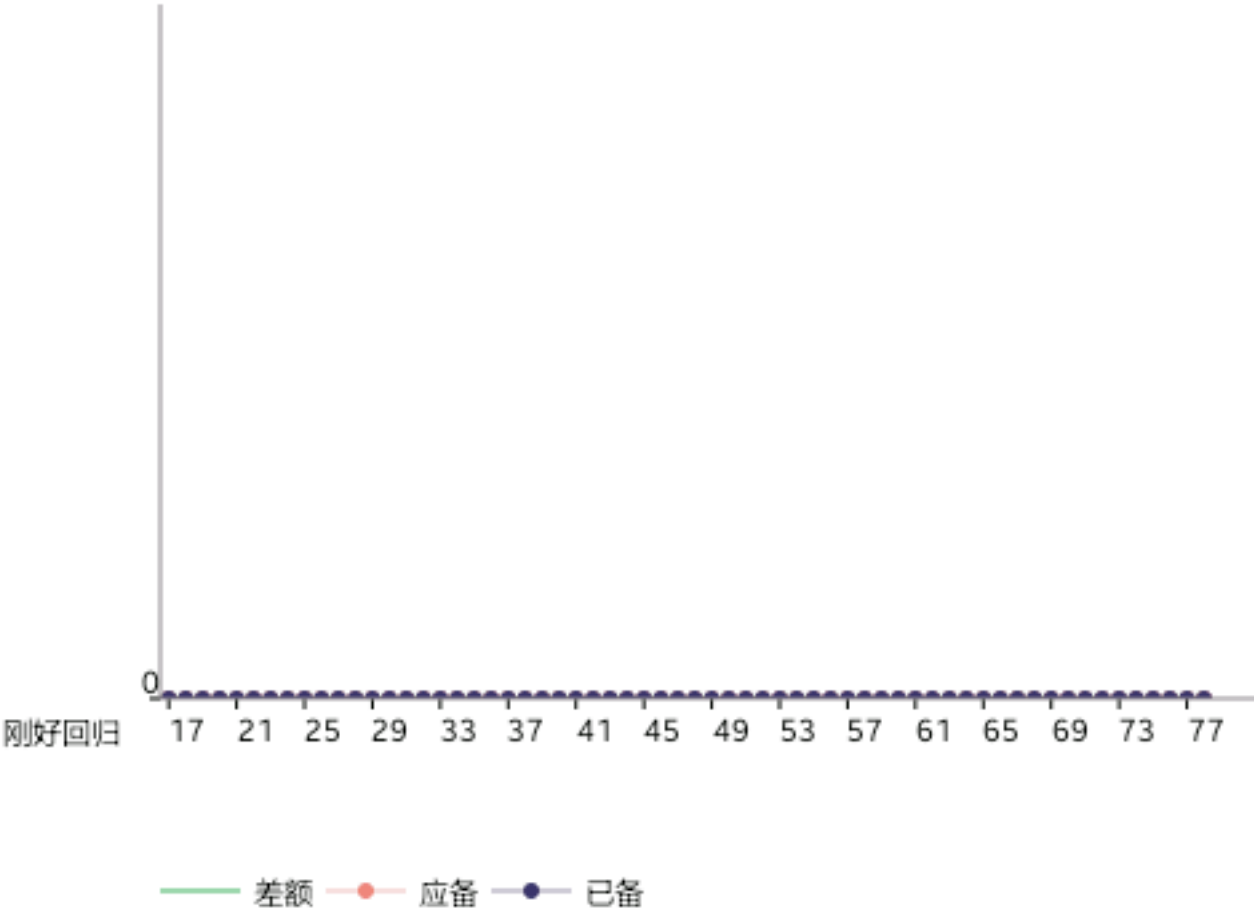
以年龄别计算出的已备费用累计



| (单位:元)   |    |    |    |    |    |    |
|----------|----|----|----|----|----|----|
| 刚好回归(年龄) | 17 | 29 | 41 | 53 | 65 | 79 |
| 配偶未来年收入  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  |
| 其他收入     | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  |
| 家庭资产     | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  |
| 遗属津贴     | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  |
| 公司抚恤金    | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  |
| 个人保险-人寿  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  |
| 合计       | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  |

F. 费用差额图

被保险人身故后的预计不足费用



| (单位:元)   |    |    |    |    |    |    |
|----------|----|----|----|----|----|----|
| 刚好回归(年龄) | 17 | 29 | 41 | 53 | 65 | 79 |
| 应备费用     | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  |
| 已备费用     | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  |
| 费用差额     | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  |