

<<<打印>>>

客户理财规划书

钟艳茹 女士

理财经理： 姜岩

电 话： 13501010000

E-mail： louyan@gmail.com

地 址： 西城区金融大街11号

日 期： 2008.12.13

亲爱的客户:

您好!

首先衷心感谢您选用华夏银行理财服务!

华夏银行于1992年在首都北京诞生。1995年，华夏银行率先实行了股份制改造，成为一家全国性股份制商业银行。2003年9月，华夏银行公开发行股票，并在上海证券交易所挂牌上市交易(股票代码600015)，成为全国第五家上市银行。2005年10月华夏银行引进战略投资者，与德意志银行签署了股份转让协议、全面长期战略合作协议、全面技术支持和协助协议、信用卡业务合作协议，为提高经营管理能力和国际化水平带来了新的契机。

截止2008年9月30日，华夏银行已在北京、南京、杭州、上海、济南、昆明、深圳、沈阳、广州、武汉、重庆、成都、西安、乌鲁木齐、太原、大连、青岛、温州、石家庄、天津、呼和浩特、福州、宁波、绍兴、南宁、常州、苏州、无锡设立了分行,在烟台、聊城、玉溪设立了异地支行，营业机构达到307家，员工1万多名，“立足经济发达城市，辐射全国”的机构体系已经形成。此外，华夏银行还与境外近500家银行建立了代理业务关系，建成了覆盖全球主要贸易区的结算网络。

——我们的成长和壮大离不开您的支持和帮助；我们的喜悦和自豪，同样凝结了您的心血和信任！

——我们真诚的希望，借助“华夏财富”，不断改善我们的银行服务，不断满足您的金融需求！

华夏银行财富管理中心 谨呈

2008年12月13日

目录

第一部分：重要提示及金融假设	第2页
■ 重要提示	
■ 名词解释及金融假设	
第二部分：财务现状	

第3页

- 基本信息
- 收入状况
- 支出状况
- 资产及负债

第三部分：理财目标及现行投资情况.....

第4页

- 理财目标
- 现行投资情况
- 风险属性

第四部分：资产配置策略及投资组合分析.....

第8页

- 资产配置策略
- 投资组合分析

第五部分：后记.....

第9页

- 家庭理财注意事项
- 理财计划监督服务

附件：现金流量表.....

第9页

第一部分：重要提示及金融假设

一、重要提示：

- 本理财规划是在您所提供的基本资料的基础上，综合考虑您的现金流量、资产状况、理财目标和合理的经济预期而得出的。它仅为您提供一般性的理财指引，不能保证分析过程中假设的收益和资产的价值。
- 本理财规划书能够协助您全面了解自己的财务状况，充分利用您的财务资源，供您在管理资产的决策中有所参考，以达成您的理财目标。但并不能代替其它专业分析报告。
- 鉴于基本资料的局限性，本理财规划的计算结果有可能与您的真实情况存在一定的误差。您所提供的资料越全面、详细，误差将越小。

- 本理财规划中使用的数据大部分来源于现实情况，但由于未来的不可预知，部分数据仍然无法完全来源于实际，我们采用根据历史数据做出假设以及根据您的自身情况加以假定两种方法来获取这类数据。
- 本理财规划中涉及的分析数据均来自第三方服务机构，我行不保证数据的完整性、准确性，请您谨慎选择。
- 本理财规划书所采用的金融假设、您的家庭情况及投资环境都是有可能发生变化的，并且这些数据的变化会对您的理财产生重要影响，所以我们强烈建议您定期（特别是您的收支情况和家庭成员发生变化时）检查并重新评估您的理财规划，适时地做出调整，欢迎您随时向您的理财经理进行咨询。
- 我们在此份理财规划书中给予您的建议均是在与您进行充分沟通的基础上提出的，并且均得到您的认同。
- 本份理财规划所列数据均未考虑税收、费用等因素。

二、名词解释及金融假设

现金	在日常生活中，现金指钞票、硬币等在内的法定货币。现金最重要的特征是，它被普遍接受的支付手段。在很多时候，活期存款同样被用于直接支付，而且您可以非常方便的将活期存款转换成现金。所以，在本规划书中，现金不仅包括钞票和硬币，还包括您的活期存款。
现金流及现金流量	现金流描述了您在理财规划期间流入以及流出的现金总量。在本规划书中，现金流入量为你的当期收入；现金流出量为你的当期支出，二者之差即为当期现金净流量。
自用资产	即保证您日常生活质量所需要的那部分资产，这部分资产的价值是您生活质量在资产方面的反映。同时，在通常情况下，您一般不会考虑变现这部分资产。
限定资产	即您和您家庭成员的住房公积金和社会统筹养老保险，由于政策方面的原因，这部分资产的运用受到一定的限制。所以，单独列出这部分资产，以便您掌握可自由支配资产的总额。
通货膨胀率	通货膨胀率描述了货币实际购买能力下降的程度，过高的通货膨胀率会使您同样的收入不如原来那么"值钱"，从而导致您的生活质量下降。因此，设置一个恰当的通货膨胀率有助于您正确估价未来的支出水平。
收入及支出	虽然您目前的收入和支出是确定的，但是必须认识到，未来的收入和支出都建立在假定的基础上，这部分数据主要来源于您对自身收支状况的准确描述和合理估计。在本规划书中，收支数据会被多次使用。
年平均增长率	这组数据分别描述了收入、支出以及资产价值未来的增长程度。年平均增长率的确定，建立在对当前和未来经济环境分析的基础上，以及根据历史经验的判定结果，在理财规划中这会是非常重要的一组数据。
相关费用	理财目标中可能包含了若干的费用，如养老目标中的赡养费等。这些费用同样具有不可预见的特性，因此您目标中所涉及的费用都将根据您的经验和预期来估计完成。

第二部分：财务现状

本部分整理了您的财务信息，以便您能全面地了解您的财务状况。以下这些数据均来自于您提供的信息。

一、基本信息：

关系	姓名	出生年月
女儿	钟晓晓	1998-12-01

二、收入状况

每月收入(个人):80千以上元
每月收入(家庭):80千以上元

三、支出状况

每月家庭支出:10,000.00元

四、资产及负债

资产部分	金额	负债部分	金额
存款	5,000.00	消费贷款	100,000.00
投资	6,000.00	其他贷款	20.00
其他	7,000.00		
公积金与社保	8,000.00		
其他保险	9,000.00		
其他资产	79,965,000.00	其他负债	9,899,980.00
资产总计	80,000,000.00	负债总计	10,000,000.00

第三部分：理财目标及现行投资情况

本部分描述了您在未来期望达成的理财目标，以及您为了实现这些目标已经实施的财务计划。

一、您的理财目标

名称	收支类型	家庭成员	金 额	开始日期	结束日期	目标频率	年上涨率%
薪资	现金投入	钟茹	10,000.00	2008-12	2028-11	每月	3.00
家庭生活	家庭生活	钟茹	-5,000.00	2008-12	2038-11	每月	0.00
旅游	休闲活动	钟茹	-10,000.00	2008-12	2023-11	每年	3.00
高中	子女教育	钟晓晓	-2,000.00	2014-09	2017-06	每半年	3.00
大学	子女教育	钟晓晓	-10,000.00	2017-09	2021-06	每半年	3.00
投资移民	借贷分期付款	钟茹	-17,959.00	2018-12	2024-01	每月	0.00
购屋贷款	房屋头期款	钟茹	-300,000.00	2023-10	2023-10	单次	0.00
购屋贷款	房屋分期付款	钟茹		2023-10	2033-10	每月	0.00
老年旅游	休闲活动	钟茹	-10,000.00	2024-12	2038-11	每季	3.00

二、现行投资情况

名称	金额	占比%
现金及现金等价物	活期	6,507.010.02
	外汇卡	0.000.00
定期存款	定期存款	45,198,678.9593.90
投资资产	基金	40,385.970.08
	国债	0.000.00

	黄金	0.00	0.00
	第三方存管	2,838,310.33	5.90
	理财	50,000.00	0.10
合计		48,133,882.26	100.00

三、风险属性

经测试，您的风险属性为 积极型 。

第四部分：资产配置策略及投资组合

围绕上述的理财目标，您目前的理财策略可以包括以下内容：

一、资产配置策略

【家庭资产配置策略明细表】			2008年12月
目前资产总值	100,000.00		
年投资需求报酬率	2.2182%		
风险趋避程度	问卷调查分析结果95分，稳健型		
建议配置报酬率	建议配置预期年报酬率-7.5829%	建议配置标准差1.9604%	
实际配置预期报酬率	实际配置预期年报酬率1.5841%	实际配置标准差0.3849%	

【资产配置比例】						
投资市场名称	投资产品名称	建议配置比例%	建议配置金额	实际配置比例%	实际配置金额	份额
开放式保本基金	国泰保本二期	33.03	33,033.00	0.00	0.00	31,823.70
开放式保本基金	宝石动力保本	16.97	16,967.10	0.00	0.00	16,663.82
开放式普通债券基金	长城债券	11.23	11,232.50	0.00	0.00	10,606.70
开放式普通债券基金	诺安优化债券	33.76	33,758.80	0.00	0.00	32,157.36
开放式普通债券基金	益民多利债券型证券投资基金	5.01	5,008.80	0.00	0.00	4,720.38

【评估市场指数绩效列表】				
编号	市场指数名称	产品名称	预期年报酬率%	年报酬率标准差%
02	开放式保本基金	国泰保本二期	4.60	21.23
02	开放式保本基金	宝石动力保本	7.73	27.32
09	开放式普通债券基金	长城债券	16.11	38.77

09	开放式普通债券基金	诺安优化债券	3.46	18.45
09	开放式普通债券基金	益民多利债券型证券投资 基金	9.92	30.82

【产品配置比例图】



http://103.17.1.33:9081/WMS/fplan/GetPrtOptListChart.action?seqCase=1

二、投资组合分析

【投资组合历史资讯】

投资组合资讯说明	投资组合资讯内容
最大损失或最小年报酬率	0.1935%
最大年报酬率	0.1935%
负报酬率年数	0年
平均（月）报酬率	0.1935%
标准差（月报酬率）	0.8933%

【投资组合历史报酬率】



<http://103.17.1.33:9081/WMS/fplan/GetCusProposalAction.action?seqCase=1>

【投资期间各期余额】



<http://103.17.1.33:9081/WMS/fplan/GetInnerRewardAction.action?seqCase=1>

第五部分：后记

一、家庭理财注意事项

1、转换工作或家庭出现新情况时，请重新检视理财计划

对绝大多数的客户而言，投资的资金来源于工作收入。当转换工作时，薪资水准一般也将跟随变动。此时请考虑，用于投资的资金比例是否需要调整。

2、理财对于多数客户而言都是一个长远计划，因此不要轻易动用已经累积的投资资金

在资金累积的过程中，难免会遇到一些急需用钱的时候。此时，请您先冷静下来进行分析，是否一定需要动用已经积累的资金。

二、理财计划监督服务

为您度身定造个人理财计划后，华夏银行将为您提供跟踪服务，并根据市场行情的变化，向您提供调整理财规划的建议。同时，华夏银行将根据强大的专家服务信息平台，为您在具体投资品种选择上出谋划策，成为您真正的金融管家。

客户签字_____

理财经理_____

日期_____

日期_____

附件：现金流量表