

精英理财

J I N G Y I N G L I C A I

——2006中国湖北第二届理财精英大赛获奖方案集

2006中国湖北第二届理财精英大赛组委会 编
《精英理财》编委会

武汉出版社

精英理财

J I N G Y I N G L I C A I

——2006中国湖北第二届理财精英大赛获奖方案集

2006中国湖北第二届理财精英大赛组委会编
《精英理财》编委会

武汉出版社

(鄂)新登字 08 号

图书在版编目(CIP)数据

精英理财:2006 中国湖北第二届理财精英大赛获奖方案集/
2006 中国湖北第二届理财精英大赛组委会、《精英理财》编委
会编. —武汉:武汉出版社,2007. 6

ISBN 978-7-5430-3661-1

I. 精… II. ①2…②精… III. 家庭管理:财务管理—研究
IV. TS976. 15

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 059833 号

编 者:2006 中国湖北第二届理财精英大赛组委会

《精 英 理 财》 编 委 会

责任编辑:孙 敏

封面设计:金 鼎

出 版:武汉出版社

社 址:武汉市江汉区新华下路 103 号 邮 编:430015

电 话:(027)85606403 85600625

http://www.whcbs.com E-mail:wuhanpress@126.com

印 刷:武汉佳艺彩印包装有限公司 经 销:新华书店

开 本:880mm×1230mm 1/32

印 张:9.25 字 数:335 千字 插 页:8

版 次:2007 年 6 月第 1 版 2007 年 6 月第 1 次印刷

定 价:20.00 元

版权所有·翻印必究

如有质量问题,由承印厂负责调换。

《精英理财》编委会成员名单

编委会主任：

夏保罗 美国花旗银行亚太区前总裁

编委会副主任：

杨问富 武汉晨报文化传播有限公司总经理

欧仁杰 美国注册财务策划师学会亚太暨中国区执行董事

李翔 武汉晨报编委

编委会成员：（排序不分先后）

段昌峰 招商银行武汉分行行长

吴新军 民生银行武汉分行行长

徐学敏 中信银行武汉分行行长

倪体洲 光大银行武汉分行行长

史泽夫 华夏银行武汉分行行长

邹积敏 兴业银行武汉分行行长

赵子良 湖北省保险协会会长、新华保险湖北分公司总经理

丁庭炎 长城保险湖北分公司总经理

王自生 美国注册财务策划师学会中国发展中心董事

肖阳 武汉晨报金融工作室总监

阚新生 武汉理工大学管理学博士

高翔 武汉晨报广告策划工作室主管

编务人员：

文字：程微 张昊

摄影：詹松

策划统筹：金鼎

目 录

序 言	(1)
稳健理财 圆女儿留学梦	(3)
自由作家：三套房“理”出幸福生活	(11)
基金组合投资 让养老与教育无忧	(19)
攻守兼备 单身女性轻松安家东湖畔	(27)
万贯家财 经不起高风险产品折腾	(36)
基金+信托 千万富翁轻松搞掂事业和家庭	(43)
理好手中“洋财” 助女儿留学美利坚	(50)
基金“利器” 使“夹心族”育儿养老很轻松	(61)
五招秘笈 备战“奥运宝宝”降生	(69)
巧用投资组合 单亲妈妈轻松备足女儿教育金	(76)
攻守兼备 女记者买房、“充电”快乐生活	(85)
筹备养老金 攒足首付款 中年理财稳字当头	(94)
“盘活”三套房 自由作家备战“环球旅行”	(103)
母女俩大房换小房 充足现金流	(110)
稳健理财 单身生活也“滋润”	(118)
五张保单 私企业主养老无忧	(124)
巧用基金理财 “小资”变“富姐”	(130)
教育、养老：单亲妈妈幸福生活“理”出来	(138)
私营业主 理财节支增收并重	(148)
送奥运宝宝出国 至少准备70万	(158)
稳健投资 用“负债”优化财务结构	(167)
单身女记者 越年轻越重保障	(177)

“待育”夫妇 别只为子女忙	(187)
“白骨精” 尝试多元化投资	(195)
提高投资收益 为孩子留足一百万	(204)
工薪一族 退休前和股票说再见	(212)
实现心中梦想 年轻人瞄准目标再理财	(218)
单身贵族 应提高投资账户比例	(227)
美元稳健投资 攒足女儿出国费用	(233)
而立之年 可用十万资金风险投资	(244)
懒人理财买基金 平均收益率6%	(254)
两年理财功 “磨”得浪漫婚礼	(262)
大赛全程媒体新闻报道	(268)
第二届理财精英大赛团队获奖名单	(283)
第二届理财精英大赛个人获奖名单	(284)
后 记	(287)

序 言

2006年中国湖北第二届理财精英大赛历时近两个月，在湖北省53家银行、保险公司、证券公司、投资公司、投资咨询机构和诸多理财从业人员的积极参与下，组委会共收到有效参赛方案5165份，是首届理财精英大赛参赛方案的4倍多。26万余人参与了新浪网组织的评选最佳理财师的网上投票，参与人数是首届大赛的2倍多。

武汉这座特大城市作为中国中部重要的区域经济中心，近年来经济和社会发展取得了很大成绩。特别是武汉这个在历史上曾经是中国第二大金融中心、被誉为“东方芝加哥”的城市金融服务更是发展迅速，在中国经济发展的格局中将发挥越来越重要的作用。2006年中国湖北第二届理财精英大赛火爆的场景和成功举行进一步证明了武汉地区将迎来一个金融服务业大发展的新时期。

这次大赛是在2006年底中国开放外资银行人民币业务、外资银行将大步进入中国内地并争夺高端客户市场的大背景下进行的，这对于提高本土金融理财从业人员的综合素质和业务技能、应对具有多年成熟理财经验的外资银行的挑战、满足市民日益增长的理财需求无疑都将发挥重要的作用。

花旗银行在美国开办理财连锁店，有10万专业理财规划师从业，针对美国富人及中产阶级进行“一对一”的投资理财服务。在美国、欧洲、日本，理财已成为市民生活必须，理财师已成为继律师、医师之后进入个人和家庭生活的“三师”之一。理财规划师、理财顾问公司、理财连锁店无处不在。优秀理财师年薪都在百万美元左右。随着经济和社会的不断发展，我们有理由相信中国在不久的将来，一流的理财规划师亦将成为一个热门的行业而受到追捧，市场需求巨大！鉴于此，《武汉晨报》发起的2006中国湖北第二届理财精英大赛，意义

显得非同寻常。我作为大赛评委有四点感慨：

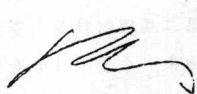
首先，很欣慰主办方能有如此之前瞻，看到了理财市场的前景，倡导武汉市民理财新观念！

其次，很荣幸能见证江城理财精英的出色表现。特别是入围决赛的40名选手中，竟有一位58岁的业余选手表现不凡，令人感动！

再次，感慨当评委的“艰辛”。选手们实力相当，各有千秋，难分伯仲，排出名次相当不易！

最后，对参赛者表示良好的祝愿，他们独具慧眼，选择了理财这个很具前景的行业，可喜可贺！

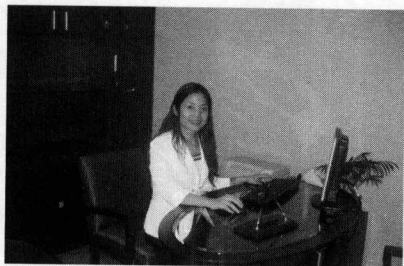
如今大赛已尘埃落定，大赛评选出的优秀理财方案，无疑将成为理财实战的宝贵教材。现将这些获奖方案结集出书，希望能给理财从业人员一些借鉴，给普通投资者一点参考。



夏保罗

夏保罗：

美籍华人夏保罗，毕业于美国芝加哥大学 MBA 专业。34 岁时担任花旗银行（世界财富 500 强第 1 名）亚太区总裁；现任美国黄之杰投资集团 CEO、美国国际教育基金会 CEO、香港国际教育中心董事长、中国企业文化研究中心 CEO、清华大学品牌战略主讲教授、中国注册理财规划师协会副会长。



雷 静 武汉大学金融学硕士研究生，招商银行武汉分行营业处个人理财中心主任，四年多银行理财从业经验。善于对客户个人及家庭进行财务诊断，帮助建立理财目标，并提供有针对性的理财方案。

稳健理财 圆女儿留学梦

一、金融前提假设

由于理财规划是一个时间跨度较长的过程，客户的基础信息会有一定程度的变动，加上未来我国经济环境可能产生的影响，为了便于我们做出数据详实的理财方案，基于各种来源较可靠的数据，我们对相关内容做如下假设和预测：

通货膨胀率：假定在未来理财规划期间的通货膨胀率取中间值为3.5%。

利率水平：本方案假定存款利率不变。

收入增长率：本方案假定收入增长率为3%。作为国营大公司的退休人员，王先生退休后依然会获得收入，收入假设减少至原收入的1/3，并按1%速度每年增长。

王先生投资风险偏好测定：经过相关测试，确定王先生属于稳健保守型的投资者，希望获得本金的安全和有保证的收益。

二、王先生家庭基本信息及财务状况分析

1. 家庭基本情况

王先生, 49岁, 某国营大公司会计主管;

王太太, 47岁, 私营公司文员;

女儿, 18岁, 高三学生。

2. 家庭财务现状分析

(1) 家庭收支:

表1 家庭收支明细表

家庭收入(万元/年)		家庭支出(万元/年)	
王先生工资收入	10.00	家庭日常开支(含三餐、水电气费、交通等)	2.40
王先生年终奖及福利	5.00	家庭衣物购置费	0.30
王太太工资收入	1.80	其他开支(如节日孝敬老人、婚丧人情等)	0.70
房产租金收入	3.00		
合计	19.80	合计	3.40
盈余合计	16.40万元		

(2) 家庭资产负债:

表2 家庭资产负债表

资 产	金 额(元)	负 债	金 额(元)
现金与现金等价物		长期负债	
现 金	10000.00	房屋贷款	0.00
银行活期存款	20000.00	汽车贷款	0.00
人民币1年定存	470000.00		
人民币2年定存	200000.00		
人民币3年定存	100000.00	中期负债	
美元定存折人民币(按近期中间价7.95计算)	397500.00	消费贷款	0.00
现金与现金等价物小计	1197500.00		
其他金融资产		短期负债	
股 票	0.00	信用卡透支	0.00

续表 2

资 产	金 额(元)	负 债	金 额(元)
其他金融资产		短期负债	
股票	0.00	信用卡透支	0.00
其他金融资产小计	0.00	应纳税款	0.00
固定资产		短期负债小计	0.00
自用房屋不动产	500000.00		
投资性房屋不动产	500000.00	负债总计	0.00
资产总计	2197500.00	净资产总计	2197500.00

(3) 财务安全:

王先生享有单位基本的医疗和养老保障,王太太基本无健康医疗养老保障。

(4) 家庭资产收益率:

王先生家庭目前积累的金融资产的年收益率如下:(家庭金融资产总计:1197500.00元)

表 3 家庭资产收益率

产品名称	金 额(元)	资产占比(%)	预期年收益率(税后)(%)
现 金	10000.00	0.08	0.00
人民币活期存款	20000.00	1.08	0.58
人民币 1 年定存	470000.00	39.39	1.80
人民币 2 年定存	200000.00	10.89	2.16
人民币 3 年定存	100000.00	8.59	2.59
美元 1 年定期存款	397500.00	33.37	2.40
国 债	0.00	0.00	3.40
基金组合	0.00	0.00	5.00
信 托	0.00	0.00	4.00
其 他	0.00	0.00	0.00
平均收益		100.00	2.11

三、王先生家庭当前财务问题分析

- (1) 金融资产基本无投资组合,资金赢利率偏低。
- (2) 无任何医疗及养老保险安排,家庭风险防范能力较弱。

四、王先生家庭理财目标确定

1. 所处人生阶段的特点分析

王先生夫妇处于从中年向老年逐渐过渡的时期，这一时期呈现出以下特点：

(1) 家庭丰厚的收入将逐渐减少，如王先生今年 49 岁，60 岁退休后收入水平还会有所下降。王太太的收入不稳定，基本可不考虑。

(2) 随着年龄的增长，身体发生病变的几率将增大，如何安享晚年将提上议事日程。

2. 家庭主要理财目标

(1) 短期目标：

准备好女儿在王太太陪伴下出国留学 4 年的费用。

(2) 长期目标：

① 为家庭成员进行保险规划。为退休以后夫妇二人的生活提供更多的医疗保障，为安享晚年打下基础。

② 建立合理的投资组合，确保资产的保值增值，以储备退休后夫妇二人的养老费用。

③ 处置投资性房产，建立家庭大额应急基金。家庭必须建立一笔大额的应急基金，一为夫妇两人预备一定的医疗资金；二为母女俩准备一笔预防突发事件的资金（最好与学费等值），所以建议在今后几年中在房价上涨时处置手中 1 套小户型。

五、子女教育理财规划

1. 实际留学费用估算

根据搜集的信息，可以预测未来 4 年内留学学费涨幅普遍高于各国的通货膨胀率，保守估计每年涨幅在 5% ~ 10%。因此，取均值 7.5% 假定为本方案中用于计算的学费增长率。

表 4 实际留学费用估算

留学时间	留学费用(万元)	学费增长率(%)
第一年	20.38	7.5
第二年	21.91	7.5
第三年	23.55	7.5
第四年	25.32	7.5
合计	91.16	

2. 留学理财策划建议

(1) 尽快用掉已有的外币，以规避人民币升值风险。

(2) 购买外币理财产品，提高收益率，逐步学习外汇买卖。

- (3) 每年择机购汇，不必提前太长时间。
- (4) 招商银行留学保函可助留学签证成功。
- (5) 开立信用卡主附卡，享受银行信用卡额度。

六、金融资产投资规划

- (1) 在备足留学费用的前提下，积极提升金融资产收益水平。
- (2) 建议在金融资产的结构中降低低风险的定期存款比例，增加中等风险的金融投资产品的投资比例，增加开放式货币型基金、银行理财产品和信托产品的投资，不建议高比例投资股票等高风险领域。
- (3) 女儿的留学生涯告一段落以后，王先生的投资组合可考虑增加一定比例的股票型基金的定期定投（即每月对选中的股票型基金按约定金额持续买入），根据基金行业的有关统计，股票型基金的定期定投可使投资者花费平均成本，分享到相对较为稳健的资本市场增长的平均收益。

表 5 金融资产投资规划

第一阶段(女儿留学期间,即王先生 49 岁至 53 岁时,资金应主要保持稳健,主要投资中低风险产品,特别准备一定比例的流动性强的货币型基金,以防突发事件大笔用钱)		
投资产品名称	预期年收益率 (%)	投资比重 (%)
信托产品	4.00	40
银行理财产品	3.00	30
货币型基金	2.40	30
该投资组合加权综合收益率	3.22	
第二阶段(女儿留学后,即王先生 53 岁以后的时期)		
投资产品名称	预期年收益率 (%)	投资比重 (%)
股票型基金定期定投	8.00	10
信托产品	4.00	40
银行理财产品	3.00	40
货币型基金	2.40	20
该投资组合加权综合收益率	4.08	

低风险金融投资产品包括：储蓄、国债、人民币理财产品等。

中等风险金融投资产品包括：信托、开放式基金、外汇理财产品等。

高风险、高收益金融投资产品包括：股票、个人外汇买卖、期货、黄金及收藏品等。

七、家庭保险规划

(1) 王先生的保险规划：作为家庭经济支柱，王先生的保额理应是全家最高的，以便遭遇不测时为其他家庭成员提供足够的保障。

表 6 王先生的保险规划

险种名称	保费 (元)	缴费期限 (缴到 65 岁)	保险利益
主险：两全保险	约 6800	11 年	因疾病或意外身故可获 10 万元加账户红利的保险金
附险：重大疾病保险	约 600	11 年	确诊合同规定范围内的重大疾病可获 10 万元保险金
住院医疗保险	约 280	11 年	因疾病住院治疗产生的费用，每年可按合同规定获得 1 万元以内的补偿
住院津贴保险	约 330	11 年	因疾病住院治疗，普通疾病津贴为 50 元/天，每年最多可补偿 365 天；大病津贴为 150 元/天，每年最多可补偿 180 天
人身意外伤害保险	约 210	11 年	因一般意外造成的身故，保险金为 10 万元；水路交通意外造成的身故，保险金为 20 万元；航空交通意外造成的身故，保险金为 30 万元
意外伤害医疗保险	约 188	11 年	因意外住院治疗，津贴为 60 元/天；因意外导致的医疗费用每年可按合同规定获得 3000 元以内的补偿
定期寿险	约 827	10 年	保障在 10 年期间，因疾病或意外导致的身故，可获得 10 万元保险金。这是王先生年龄层最短的定期寿险，可为女儿求学期间及刚步入社会初期，提供更多的保障
合计	约 9235		

(2) 王太太的保险规划: 王太太已无稳定的单位挂靠, 主要考虑提供必要的医疗和养老保障。

表 7 王太太的保险规划

险种名称	保 费 (元)	缴费期限 (缴到 65 岁)	保 险 利 益
主险: 两全保险	约 5700	13 年	因疾病或意外身故可获 10 万元加账户红利的保险金。王太太如 65 岁依然平安, 可提取 90% 的即 9 万元保额作为养老所用
附险: 重大疾病保险	约 400	13 年	确诊合同规定范围内的重大疾病可获 10 万元保险金
住院医疗保险	约 280	13 年	因疾病住院治疗产生的费用, 每年可按合同规定获得 1 万元以内的补偿
住院津贴保险	约 330	13 年	因疾病住院治疗, 普通疾病津贴为 50 元/天, 每年最多可补偿 365 天; 大病津贴为 150 元/天, 每年最多可补偿 180 天
人身意外伤害保险	约 210	13 年	因一般意外造成的身故, 保险金为 10 万元; 水路交通意外造成的身故, 保险金为 20 万元; 航空交通意外造成的身故, 保险金为 30 万元
意外伤害医疗保险	约 188	13 年	因意外住院治疗, 津贴为 60 元/天; 因意外导致的医疗费用每年可按合同规定获得 3000 元以内的补偿
女性重大疾病保险	约 150	13 年	确诊合同规定范围内的女性重大疾病, 可获 5 万元保险金
合计	约 7258		

(3) 女儿的保险规划: 主要考虑留学期间的意外伤害保障, 可购买人身意外伤害保障卡, 每年费用约 100 元。

八、房产投资处置规划

(1) 为什么要做房产的处置安排?

王先生已有 1 套 3 居室自用住房, 同时还投资有 2 套小户型。女儿留学费用将用掉大部分的家庭存款, 而家庭需要准备一定的应急基金。王先生夫妇年龄日增, 女儿留学后,



房屋维修、出租等事情越发不便打理。且在国家宏观调控政策下，房价今后的走势不会只涨不跌。所以建议在今后几年中在房价上涨时处置手中1套小户型。

(2) 处置房产收益估算：

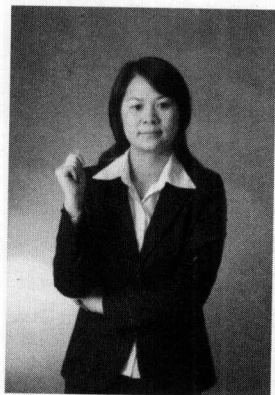
建议在女儿留学的第四年处置房产，因为此时家庭原来积累的储蓄存款所剩不多，女儿毕业后难免要经历寻找满意工作，与社会磨合，经济收入逐步稳定的过程。在此时，按照合理的房价卖掉其中的1套小户型，假设增值空间60%（因该房产为几年前购买，刚好是经历了房价攀升的过程），原25万元左右的房子可卖到40万元。扣除二手房交易的各项费用约8135元后，可得391865.00元，获利至少14万元。

表8 处置房产收益估算

费用名称	计算方法	计算结果(元)
契 税	房价的1.5%	6000
交易手续费	5元/平方米×建筑面积	450
印花 税	0.05%	200
权证登记费	80元	80
权证印花	5元	5
配 图 费	25~260元/套	200
营业税及附加	售价5.55%	5年以上免收
买卖合同公证	50万元以下0.3%	1200
合 计	8135	

九、理财规划方案的监控与调整

因为理财规划需要根据具体情况的变化做出必要的调整。所以，请随时将个人和家庭的变化通知我们，以便我们针对新变化对方案进行调整。同时，我们也会积极关注国家宏观经济的变化，以便对家庭的理财规划进行必要的监控和调整。



冯婷婷 武汉大学金融学硕士研究生，

2003年进入招商银行武汉分行，从事个人理财业务至今，曾被评为招商银行武汉分行优秀员工、优秀共产党员、内部培训师，多次参加金融理财知识培训，持证券从业人员资格证书、保险代理人资格证书、理财规划师证书。连续参加中国湖北第一届、第二届“理财精英大赛”，并在第二届“理财精英大赛”中荣获“钻石精英奖”。

自由作家： 三套房“理”出幸福生活

一、家庭基本信息及理财目标

1. 家庭基本情况

(1) 家庭成员：

吴先生，自由作家；吴太太，“全职太太”。

(2) 家庭资产负债状况：

资产总计108万元。包括房产3套，存款2万元及股票15万元（市价），负债总计0万元。

家庭净资产108万元 - 0万元 = 108万元。

(3) 家庭收支状况：

①收入：家庭每月收入为10050元。