

## 案例 1： 单身白领的事业规划

### 一、家庭成员背景资料

在上海市工作的沈女士，38 岁单身，研究生学历，是某奢侈品牌公司总监，年税后收入 50 万元，年生活费 10 万元，另外年房租支出 15 万元。当前沈女士活期储蓄 5 万元，定期存款 50 万，银行理财产品 50 万，过去一年的金融投资收益为 4 万元。一辆自用汽车价值 30 万元，沈女士名下有一套在大连的自用性住房供父母平日居住，当前市值 300 万，该房无房贷。沈女士社保缴费 13 年，其中养老金账户余额 20 万元，住房公积金账户余额 30 万元，医疗保险账户余额 6 万元；缴费基数是当地社平工资的三倍。由于身处时尚界，沈女士保持长期购买珠宝首饰奢侈品的习惯，当前价值 150 万。信用卡循环信用负债 1 万。由于工作节奏快，压力大，频繁出差，沈女士在 5 年前投保重大疾病保险，保额 100 万，年缴保费 2.5 万元，保障型保费占比 30%，目前保单现金价值为 6.5 万元，还要缴 15 年。沈女士的父亲今年 68 岁，母亲 66 岁。

### 二、理财目标

1. 事业规划：由于现有工作强度高，沈女士考虑一年后更换一份与现有职业相关但较为轻松的工作。

方案一：继续留在上海，届时年税后收入 40 万。生活费和房租支出仍保持原有水平至退休。

方案二：沈女士回到大连任职，届时年税后收入 30 万元，年生活费用不变，案例当前年度有房租费用支出但自第二年起无房租费用支出直至退休。

2. 居住规划：

方案一（继续留在上海）：沈女士将继续租房居住至退休，且名下大连的房产保持不变。

方案二（返回大连）：沈女士将与父母共同居住。为方便照顾父母，沈女士将原有住房置换为届时价值 500 万的大户型（可接受 400 万），首付款比例 50%，采用公积金+商业贷款共同还贷，15 年按月等额本息还款。

3. 赡养父母规划：

方案一（继续留在上海）：在 7 年后父母将去养老院居住接受专业看护，年费用现值各 12 万（可接受费用各 10 万），预计为父亲提供 10 年，为母亲提供 15 年。

方案二（返回大连）：现在就雇佣家政服务帮忙照顾父母共花费现值 13 万元（可接受 10 万元），预计持续 22 年。（数据录入建议可以沈父名下）

4. 退休规划：沈女士预计在 55 岁退休，无论在何种事业规划下，沈女士退休后都会在大连生活。沈女士每年退休生活费用现值 8 万元，预期寿命 85 岁。
5. 个人养老护理（自由梦想）：由于沈女士一直保持单身，她准备在 75 岁之后去养老院居住接受专业看护直到终老，年费用现值为 12 万（可接受 10 万元）。
6. 学习充电（自由梦想）：为保持时尚敏锐度，沈女士每年会参加各种类型的秀场会议，订阅各类书籍与培训课程，每年固定花费 1.5 万元（可接受 8000 元）直至退休。
7. 旅游规划：沈女士退休后每年旅游花费预算现值 5 万元（可接受值 3 万元），预计 10 年。
8. 饲养宠物（自由梦想）：退休后开始饲养宠物，每年支出现值 1 万元，预计持续 30 年。

### 三、基本假设

1. 个人工资、养老金的增长率都设为 5%，房价的增长率为 2%。生活费用的增长率为 3.5%，赡养费用、个人养老护理费用和旅游费用的增长率设为 3%。宠物花费的增长率为 2%，学习充电的增长率为 0%。以上增长率的假设在上海和大连相同。
2. 大连市住房公积金贷款的上限 40 万元，住房公积金贷款利率 3.25%，商业贷款利率 4.9%。
3. 假设沈女士父母日常生活开支可以自主负担，沈女士仅准备各项理财目标。
4. 沈女士厌恶本金损失，期望回报率在 3%-5%之间。
5. 社平工资增长率、社保缴费比例等题目中没给的假设以软件设置为准。

### 四、问题

1. 方案分析：对沈女士是继续留在上海还是回大连发展分别做方案分析。
2. 财务诊断：编制沈女士的家庭资产负债表和家庭收支储蓄表并做财务诊断。

3. 目标可行性分析：依前项方案决策对上述理财目标可否实现，提出结论或调整建议。
4. 产品推荐：请以目前市场上可提供的投资、保险与信贷产品做推荐。
5. 编制包含上述内容的理财规划报告书。