

案例 6：豪门梦碎后的人生规划

一、家庭成员背景资料

广州市的吕英女士，32 岁，高中学历，原为职业模特儿，多年前与某富豪建立情侣关系，为其生有一对双胞胎女儿，现年 3 岁。吕女士一直没有工作，富豪男友每月给她一笔钱，用于支付每月保姆费 8,000 元、每个孩子每月生活费 2 万元，吕女士每月生活费 15 万元。富豪赠予吕女士两套房产，一套位于市区，总价值 2,000 万元；一套位于郊区，总价值 1,000 万元。吕女士与两个女儿居住在郊区别墅，市区住宅目前空置。除了住宅以外，富豪还曾赠与吕女士 1,000 万元现金，吕女士将其中的 950 万元存放银行定期存款，其余为现金与活期存款，去年的利息收益为 25 万元。

近日富豪男友与吕女士的感情破裂，明年起不再向吕女士支付任何生活费用，但之前赠予的财产也并不要回。吕女士每月生活费降为 2 万元，两个女儿还是归其抚养，富豪明年支付 120 万元作为女儿的学费和生活费，该笔费用会持续 15 年，并按照生活费增长率增加。18 岁成年之后的所有费用，均由吕女士负担。富豪以吕女士的两个女儿为受益人购买了高额的保单，吕女士目前名下没有任何保单，但打算以每年 5 万元的保费预算来购买商业保险。

二、理财目标

1. 工作决策：方案一：市区工作继续请保姆 15 年。吕女士考虑到自己还年轻，想明年继续模特儿相关工作，预估税后月收入 2 万元，没有社保，但若能持续工作到退休可领取一笔终值 100 万元的退休金；为了方便工作，准备住在市区别墅，将郊区别墅出租，目前年租金 15 万元；方案二：郊区生活不请保姆，自己全职照顾两个孩子，可省下保姆费支出，吕女士准备带孩子住郊区的别墅，明年将自己在市区的别墅出租出去，年税后租金收入 30 万元。
2. 女儿抚养计划：预计明年两个女儿的生活费现值为每人 24 万元，并随着生活费用增长率而增加，持续到 17 岁末。
3. 女儿教育规划：两个女儿大学前的教育费用含在每年 24 万元的抚养费用之内。吕女士打算在两个女儿 18 岁读大学时均送出国留学 6 年取得硕士学位，当前出国留学每年需要花费的学费、生活费所有费用总和为人均 40 万元。
4. 退休规划：吕女士打算 50 岁退休，考虑到要保证未来自己的生活品质，退休后生活费现值为每年 20 万元。

5. 购车计划：预计明年需要购买现值 50 万元的汽车，年养车费用 3 万元。
6. 旅游计划：每年拿出 10 万元带孩子出去旅游，持续到孩子满 24 岁。
7. 婚嫁金计划：女儿满 28 岁时需准备 1000 万元婚嫁金，每个女儿 500 万元。

三、基本假设

1. 吕女士再工作的收入增长率 7%，房租收入增长率为 5%，学费、生活费用和旅游费用增长率为 5%。
2. 吕女士可忍受的本金损失为 10%，为稳健性投资人。
3. 未给出的假设以软件中预设的数据为准。

四、问题

1. 方案分析：对吕女士是否重新工作做方案评估。方案一：不辞掉保姆，开始工作，住市区房；方案二：辞掉保姆，不工作自己照顾两个孩子，住郊区房。
2. 财务诊断：编制吕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。