

## 案例 3：深圳律师的职业选择

### 一、家庭成员背景资料

苏姗女士现年 39 岁，任职深圳某知名律所的律师，年税后收入 60 万元。苏姗女士的丈夫肖恩现年 40 岁，任职某上市公司高管，年税后收入 80 万元。此外，还有金融投资收益 45 万元。女儿 12 岁即将念初中，家庭年日常支出 40 万元，教育抚养支出 10 万元，双方父母均为 65 岁，赡养双方父母年支出 10 万元。现有资产：现金及活存 50 万元，定期存款 100 万元，债券 40 万元，股票 100 万元，货币基金 40 万元，债券型基金净值 50 万元，股票基金 100 万元，贷款信托 230 万元。自有住房目前市价 700 万元，公积金贷款未偿余额 85 万元，剩余期限为 19 年，按月等额本息还款。汽车一辆市价 50 万元。另苏姗女士和肖恩先生社保与公积金缴费基数为当地社平工资的 3 倍，住房公积金已全部提取出来，苏姗女士养老金账户余额 20 万元，已缴费 15 年。肖恩先生养老金账户余额 25 万元，已缴费 16 年。苏珊女士医疗保险账户为 12 万元，肖恩为 15 万元。目前夫妻都投保了定期寿险，保额各 200 万元，年交保费各 1 万元，全部为保障性保费，还要交 10 年。

### 二、理财目标（除了创业规划为终值，其余规划金额均为现值）

1. 职业规划：苏姗女士目前正面临两个选择，一种方案是继续在目前律所工作，另一种方案是合伙筹建律所，第一年投资 200 万元，投资后第 1 年开始获得税后分红 100 万，并且投资收益增长率按照 10% 的速度增长，20 年后以 1000 万元转让。
2. 子女教育金目标规划：女儿如果选择出国读初中 3 年、高中 3 年、大学 4 年、研究生 2 年共 12 年，年学费 50 万元。
3. 子女抚养目标规划：再抚养女儿 12 年，每年抚养费为 10 万元。
4. 换房目标规划：希望 5 年后换购总价 1100 万元的房子，优先使用贷款，贷款中优先使用公积金贷款，其次是商业贷款。
5. 赡养双方父母规划：目前每年 10 万元的开销预计还要持续 20 年。
6. 退休金目标规划：苏姗女士预计 55 岁退休，肖恩先生 60 岁退休，退休生活费每人每年 10 万元（可接受值 8 万）。
7. 旅游基金目标规划：苏女士夫妻很喜欢旅游，往后每年计划花 8 万元（可接受值 5 万元）旅游费，持续到 70 岁。
8. 购车目标规划：希望三后年换购一辆 100 万元左右的车子自用。旧车的残值率为 30%。

### 三、基本假设

1. 社平工资增长率、收入增长率、房价成长率、赡养费、生活费、车价、旅游费、子女抚养费成长率 5%，学费成长率 6%，养老金增长率 7%。
2. 换房最高可以贷到房价的 50%，贷款 20 年，住房公积金贷款上限 90 万元。商贷利率 4.9%，公积金贷款利率 3.25%。
3. 苏女士的风险属性为积极型。客户风险承受能力：中高；客户风险承受态度：中。
4. 题目中没给的假设以软件设置标准。

#### 四、问题

1. 方案分析：对苏女士继续在该律所工作与自己成立律所做方案分析。
2. 财务诊断：编制苏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。