

三、基本假设

1. 学费成长率3%，通货膨胀率3%，吴先生母亲、吴先生和吴太太的寿命均为85岁。
2. 英镑和人民币的汇率=14.87:1，赴英国留学学费6000—7000英镑/年，生活费4000—5000英镑/年。
3. 50岁男性终身寿险的费率为5%，重大疾病险的费率为4%；45岁女性重大疾病险的费率为3.5%，雇主责任险的费率为20元/万元；财产保险费率为0.8%。

四、理财方案设计

1. 当前理财目标的满足：吴先生母亲腿部的治疗所需的2万元医疗费用在年节余的资金中直接支出；年底是汽车经销商让利销售的黄金时节，吴太太购置经济型轿车的愿望可在年底通过资金节余得以实现（建议以吴太太餐厅的名义购买以便得到费用方面的冲销，并可以进行企业相关税务筹划），由此，当年节余在满足前两个理财目标后还剩余30.5万元。
2. 次年及以后年度子女教育目标的满足：孩子明年半

业后到英国留学，第一年的学费加生活费的上限需要12000英镑，折合人民币17.844万元。同样可以在当年的年节余里面支付。以后年度的学费从以后年度的节余里面支付，一共支付3年。

3. 保障类目标的满足：

1) 考虑到老年人安全需要的心理需求，吴先生母亲的退休金收入不纳入家庭现金流量考虑，而应单独为老人家考虑资金保值增值的方式，增强其心理安全感。

2) 从目前家庭的状况来看，吴先生是家庭的重要经济支柱，建议吴先生投保终身寿险和健康保险，其中终身寿险的保险金额为85.76万元（55.28万元的学费生活费支出和30.48万元的赡养费支出），重大疾病险的保险金额以大病医疗通常水平的上限20万元为准。建议吴太太投保重大疾病险，以大病医疗通常水平的上限20万元为准。

3) 为有效防范经营中责任的风险，建议吴先生和吴太太两人都投保雇主责任险，吴先生投保的保额为100万元，吴太太投保的保额为20万元。

4) 为避免资产意外损失影响到经营，建议吴先生投保财产险。此外，吴太太年底将购买10万元经济型轿车，保险费支出水平大概在3500元左右。

调整后的现金流量表如下(第二年—第三年)：

(单位：万元)

收入	支出
吴先生年收入 50	吴先生年支出 2.4
吴太太年收入 7.2	吴太太年支出 3.6
	学费及生活费年支出 17.844
	赡养费 3
	旅游支出 3
	保险费支出 14.278
净现金流 13.078	

说明：保费支出组成为：原1.5万元保费支出+吴先生终身寿险支出4.288万元+吴先生重大疾病险支出0.8万元+吴太太重大疾病险支出0.7万元+雇主责任险支出0.24万元+财产保险支出0.4万元+吴太太车险支出0.35万元

六、行动计划

1. 申请工商银行的理财金账户卡，拥有自己专属的客户经理，更可以在工行全国17000多个营业网点及3000家理财中心享受优先优惠的服务。
2. 开通工商银行的网上银行和电话银行，可以随时掌握账务情况，方便地在家中进行基金买卖。
3. 申请工行的国际信用卡，先消费后还款，在提高资金使用效率，积累银行信用的同时更可以享受到不断推出的各类优惠。
4. 签订定期自动还款协议，消费用款随心所欲，自动还款省心省力，无障碍地保持良好的信用记录。
5. 良好的生活质量有助于身心健康，将每年的旅游更好地规划一下，适当增加旅游支出，使家庭气氛更加融洽。



五、资产分布建议：

根据开放式基金的历史表现，考察公司及基金经理的业绩，推荐南方现金增利为家庭紧急准备金的存放方式；广发稳健增长和诺安平衡为基金投资组合的配置，各基金的收益率基于其历史收益，并经过理论收益的修正。货币市场基金（或类似基金）年收益约为1.8%—2%，配置型基金年收益率约7%—9%，股票型基金年收益率约为12%—15%，组合年收益约为9%—11.4%。

作者简介

刘羽桐，重庆大学产业经济人力资源管理研究生。从事个人理财业务工作7年，具有基金、期货、保险、外汇从业资格，获得金融英语综合类证书，高级经济师，全国首批国际金融理财师（CFP）。曾多次在总、分行个人金融刊物上发表论文，多次在各级论文竞赛中获奖。工行重庆分行兼职教师，有较丰富的培训经验。现服务于工行重庆分行沙坪坝三峡广场支行。