

LOGO

# 小肥羊风险投资案例ppt

汇报人：XXX

汇报时间：XXXX

LOGO

2

0

2

1

# 投资理财案例分析PPT

汇报人：XXX

汇报时间：XXX

# 目录

## CONTENTS

投资理财概述 01

投资理财重点 02

教育基金规划 03

退休养老规划 04

综合理财规划 05

# 01

## 投资理财概述

投资理财是指投资者通过合理安排资金，运用诸如储蓄、债券、基金、股票、期货等投资理财工具对个人、家庭和企事业单位资产进行管理和分配，达到保值增值的目的。该词最早见于20世纪90年代初期的报端。

一般人谈到理财，想到的不是投资，就是赚钱。实际上理财的范围很广，理财是理一生的财，也就是个人一生的现金流量与风险管理。包含以下涵义：



1、理财是理一生的财，不是解决燃眉之急的金钱问题而已。而是一个可持续循环的过程。

2、理财是现金流量管理，每一个人一出生就需要用钱（现金流出）、也需要赚钱来产生现金流入。因此不管是否有钱，每一个人都需要理财。

3、理财也涵盖了风险管理。因为未来的更多流量具有不确定性，包括人身风险、财产风险与市场风险，都会影响到现金流入（收入中断风险）或现金流出（费用递增风险）。

# 02

## 投资理财重点

投资理财是指投资者通过合理安排资金，运用诸如储蓄、债券、基金、股票、期货等投资理财工具对个人、家庭和企事业单位资产进行管理和分配，达到保值增值的目的。该词最早见于20世纪90年代初期的报端。

贷款项下是  
各项贷款余

勿忘投  
资收益

收利息等  
勿忘扣税

收入项为  
税后收入

支出注意  
转换为  
“年”支出

- 
- 结余比率=年结余/年税后收入 ， 参考值10%， 考察增加家庭净资产的能力
  - 投资与净资产比率=投资资产/净资产 ， 参考值50%， 了解客户目前的投资程度  
(投资资产包括其它金融资产与实物资产中的投资部分)
  - 清偿比率=净资产/总资产 ， 参考值50%， 偿债能力
  - 负债比率=负债总额/总资产， 参考值50%， 与清偿比例之和为1
  - 即付比率=流动资产/负债总额 ， 参考值70%， 随时偿债能力
  - 负债收入比率=年负债/年税后收入 ， 参考值40%， 短期偿债能力
  - 流动性比率=流动性资产/每月支出 ， 参考值3， 家庭财务稳定性
- 

## 购买保险

- **保险额度与保费：**双十原则，6：3：1
- **保险品种：**寿险、意外保障保险、健康险、住院医疗和手术费用保障

## 退休养老

- **所需养老费用：**生活费与医疗准备金
- **确定初始投资额与年金**
- **资产配置：**股票型基金，指数基金

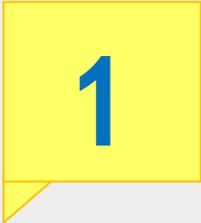


## 购房计划

- **首付与月供额度与来源**
- **合理利用租金支出**

## 送孩子出国念书

- **所需学费**
- **确定每年投入的金额**
- **确定初始投资额与年金**
- **费用来源**
- **资产配置：基金组合**



1

客户的4项理财目标都  
可以得到满足



2

不突破客户现有的财  
务资源和以后年份中  
持续增加的财务资源  
限制



3

家庭资产的综合收益  
率比较理想，可以抵  
御通货膨胀

方法 1

现金管理 设法开源节流

方法 2

延后目标达成年限-晚点退休 购房 购车

方法 3

降低理财目标预期

方法 4

提高投资收益率

# 03

## 教育基金规划

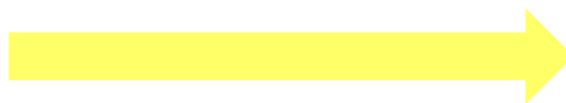
投资理财是指投资者通过合理安排资金，运用诸如储蓄、债券、基金、股票、期货等投资理财工具对个人、家庭和企事业单位资产进行管理和分配，达到保值增值的目的。该词最早见于20世纪90年代初期的报端。

张先生和张太太有一个10岁的孩子，预计17岁上大学，21岁送孩子到澳大利亚去留学两年，目前去澳大利亚留学两年的费用为6万澳元，预计学费每年上涨5%。张先生家庭作为一个中等收入家庭，孩子上大学的费用肯定没有问题，但是，对于出国留学的高额开支，在张先生夫妇看来并不是很容易的事情，需要提前规划。（2019年）

**请为张先生夫妇设计一个子女教育规划方案。**

（参考汇率：1澳元=6.15元人民币）

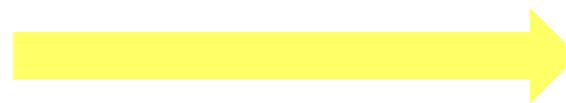
两年留学  
费用6万澳元



11年后费用约10.26万  
折合人民币630990元



从目前开始  
每月投资3387元



11年后增值为  
630990元



1 孩子目前10岁，距离21岁出国留学还有11年时间，投资期限较长。

2 目前，在澳大利亚留学两年的费用大概在6万澳元，11年后，去澳大利亚留学两年的费用将上涨为10.26万澳元。

在国外留学，除了以当地货币计算的留学成本外，还有相当大的汇率波动风险，例如三年前澳元兑人民币汇率为1：4，现在已经升到1：6.5，使留学成本大大增加；但是将来随着人民币的升值，也许人民币兑澳元的成本又会下降，因此，无法精确估计在未来十数年内的汇率成本。在本案例中，出于多估算支出的谨慎性原则假定汇率仍以目前的1澳元兑6.15人民币计。则两年留学期的费用10.26万澳元折合人民币为630990元。

3 假设投资收益率为6%，要在11年后有630990元的资金以供支付两年留学的费用，需要每月投入3387元。

1

11年的投资期限，平均每年收益率达到6%，这个收益合理并且可行，从目前来看能满足这个收益率的金融产品主要有：股票、股票型基金、偏股型基金、部分信托产品、部分人民币理财产品、部分外汇理财产品、部分券商集合理财等等。

2

这笔资金用于子女教育，所以在考虑投资收益的同时要尽量保证投资的安全性。

3

权衡风险与收益、以及进入门槛的限制，我们建议给客户做一个投资组合，可以将一半资金投资于稳健型的股票基金，另一半投资于中长期债券型基金。债券型基金的风险相对较小，但是收益也低；而稳健型的股票基金，其收益相对较高，但是波动也较大，风险相对较高。如果将资金分散投资在这两类产品上，安全性和收益性都有一定的保障。

# 04

## 退休养老规划

投资理财是指投资者通过合理安排资金，运用诸如储蓄、债券、基金、股票、期货等投资理财工具对个人、家庭和企事业单位资产进行管理和分配，达到保值增值的目的。该词最早见于20世纪90年代初期的报端。

王刚夫妇今年均刚过35岁，他们俩打算55岁退休，在退休后的第一年，王刚夫妇估计两人需要10万元的生活费用，并且，由于通货膨胀的原因，这笔生活费用每年按照3%的速度增长。王刚夫妇估计会活到85岁，假设王刚夫妇退休后没有基本养老保险金，也没有企业年金等定期的收入，其退休费用只能靠退休前积累的退休基金进行生活。假设退休前的投资收益率为6%，退休后的投资收益率为3%，王刚夫妇现在已有25万元的退休基金了，问如果采取定期定投的方式，每年年底还需投入多少钱才能实现理想的退休目标？（注：请写出简要步骤）



以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：  
<https://d.book118.com/437164104144006114>