



个人理财规划

PersonalFinancialPlanning

For 李娜

By 张雅卓
2010300040076

目录

第一部分理财寄语和声明 3

1、理财寄语 3

2、声明 3

第二部分规划摘要 4

..... 4

第三部分客户情况 4

1.客户简况 4

2.客户家庭简况 5

3.客户财务状况 5

3.1 个人现金流量表 5

3.2 特殊情况说明 6

3.3 家庭资产负债表（假设，2011 年 10 月） 7

3.3 个人财务状况分析 8

4.客户风承受能力 9

4.1 财富 9

5.客户基本需求分 11

5.1 财富增长 11

第三部分理财目标及假设 12

1 理财目标 12

1.1 各期理财目标 12

1.2 理财目标可行性分析 12

2.理财基本假设 13

2.1、预测通货膨胀率 13

2.2、预测收入增长率 13

2.3、预测教育费用增长率 13

2.4、实物资产计价原则 13

2.5、实物资产折旧率 13

2.6、最低现金持有量 13

2.7、人民币升值速度..... 14

第四部分理财规划 14

1、收入来源结构 14

2.职业规划..... 16

3、保险规划 16

4、税务规划 18

5、投资规划 19

6、父母养老规划 20

7、总体理财规划 21

第六部分规划结论 21

1、未来家庭理财安排原则 21

2、规划执行定期检查及信息反馈 22

3、后记 一作业感受..... 22

第一部分理财寄语和声明

1、理财寄语

理财是一段快乐的人生享受，也是一种积极的处世态度，更是一个良好的生活习惯。

在别人都没想到时，您想得早一点；在别人都想到时，您想得好一点。而理财就是您生活中这必不可少的一小点，早用、巧用、常用这一小点，一定能使您的人生更加自由、自主、自在。

2、声明

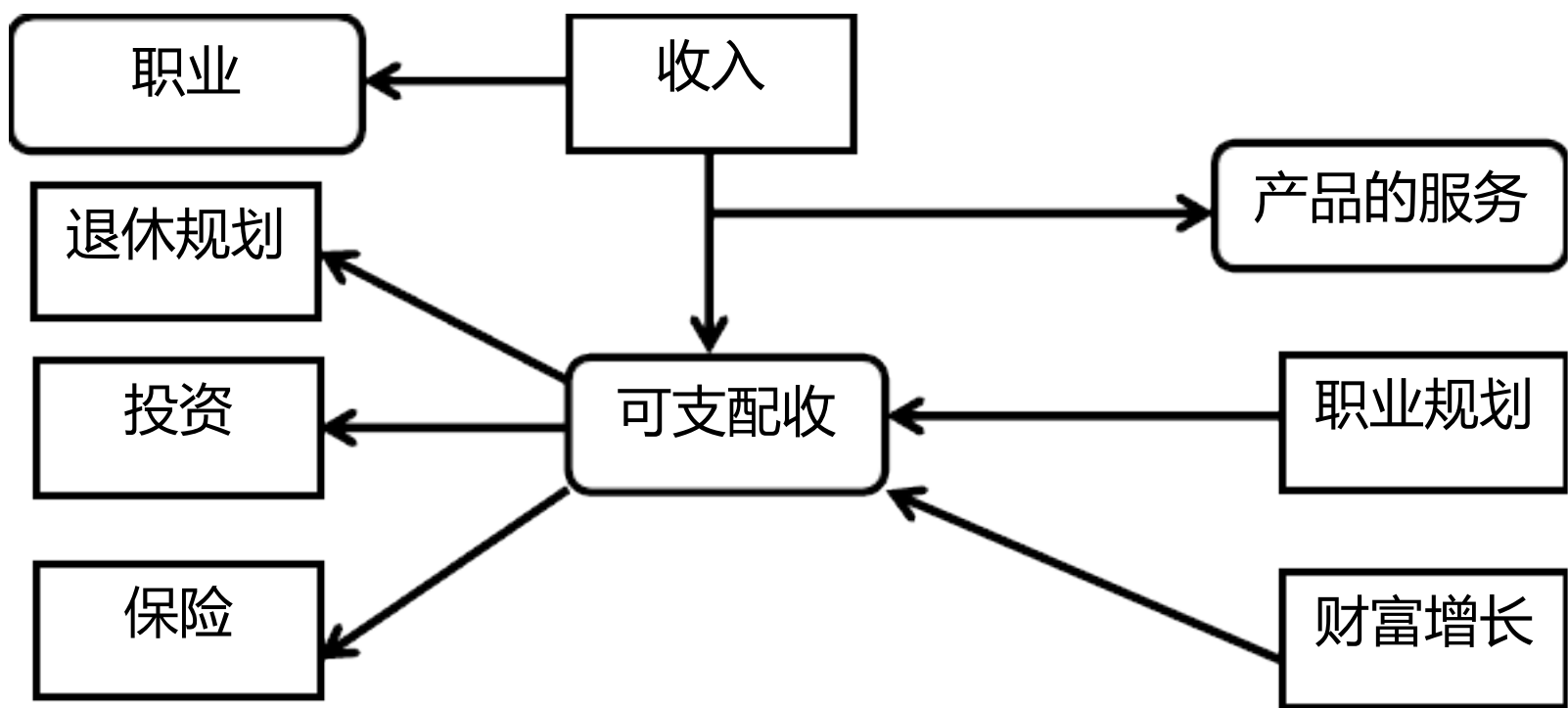
本理财报告用来帮助李娜明确财务需求及目标，帮助其对理财事务进行更好地决策。本理财报告是在网上可以查找到的资料基础上，并基于通常可接受的假设、合理的估计，综合考虑李娜的资产负债状况、理财目标、现金收支以及理财对策而制订。

推算出的结果可能与真实情况存有一定的误差，网络所得信息的从完整性、真实性都不足，如果有更详细真实的数据有利于我更好地量身定制个人理财计划，提供更好的个人理财服务。

本规划报告书将由金融理财师直接交与客户，充分沟通讨论后协助客户执行规划书中的建议方案。未经客户书面许可负责的金融理财师与助理人员，不得透漏任何有关客户的个人信息。

本规划报告书收取报酬的方式或各项报酬的来源：不扣收客户任何费用或现金、回扣、提成。推介专业人士时，该专业人士与理财师的关系：相互独立，所推荐产品与理财师个人投资是否有利益冲突：经确认无利益冲突状况。

第二部分规划摘要



第三部分客户情况

1. 客户简况

姓名：李娜

性别：女

年龄：30 岁

教育情况：华中科技大学新闻专业学士学位（2002-2009）

国籍：中国

职业：网球运动员

网球世界排名：第四

职业生涯阶段：巅峰

所属运动队：2008 年单飞，离开中国网球队

重要事件：亚洲第一个网球四满贯赛单打冠军

教练：罗德里格斯

丈夫：姜山

广告代言：耐克，哈根达斯，劳力士，泰康人寿，梅赛德斯-奔驰，雅虎，Crown，昆仑山矿泉水等。

2. 客户家庭简况

父母：李娜的父亲李盛鹏为湖北省羽毛球队运动员，与1996 年因病去世，母亲李艳萍独当一面，将李娜抚养成人，并一直支持她在家庭条件并不富裕的情况下出国训练，母亲的言传身教培养了李娜全力以赴、永不放弃的精神。

丈夫：李娜与丈夫姜山与 2006 年结婚，暂时没有孩子，姜山是湖北省湖北网球队的队员，网球教练。按照中国当前中高级网球教练的收入水平计，其年收入为20 万—50 万。作为李娜的丈夫与教练，省去了部分教练费用，同时给她精神上的鼓励，是她不断进步不断潘越高峰的不竭动力。

3. 客户财务状况

3.1 个人现金流量表

李娜的 2011 年度个人现金流量表（单位：RMB）			
现金流入	代表性月份	本年现金流	备注
澳网亚军奖金	1 月	723 万	1USD=6. 46RMB
法网冠军奖金	7 月	1130 万	1EUR=8. 64RMB
其余奖金		652 万	奖金征税 30%
薪酬		2100	个人所得税 45%
出场费		3000 万	征税 20%
代言费用		5200 万	预期将升至 1. 4 亿
特许收入		1000 万	
总现金流入		1. 38 亿	
现金流出			
个人消费支出	3 万	36 万	
家庭消费支出	5 万	60 万	
网球团队消费支出		150 万	
网球团队参赛费用		300 万	
个人参赛支出		162 万	
个人训练支出	5 万	60 万	
体育设备支出	1 万	12 万	
保健支持		50 万	
个人教育支出	1 万	12 万	
保险		500 万	
伤病手术		20 万	
奖金网管中心		200 万	奖金 8%
经纪公司费用		100 万	国际管理公司（IMG）
房屋相关支出		50 万	

汽车相关支出		50 万	
赡养父母		50 万	
税收		3100 万	
捐赠		130 万	
现金总流出		5242 万	
本年现金盈余		8558 万	

1.1 特殊情况说明

1. ATP、WTA 统一规定，每站比赛交给赛事主办地的税都是 30%此外，对于李娜来说，还要交 8%的分成给网管中心。
2. 根据中国税务部门相关规定，李娜的海外收入，只要有交税凭证，就无需在国内再交税。
3. 因李娜 2008 年因为不满国家队的训练体制而单飞，所以奖金无需部分上交国家队，但是她必须支付中国网球队整个团队的各项费用，费用支出包括李娜及其团队的交通、住宿、按摩、租训练场地以及支付给团队人员的薪水。李娜表示自己的团队每天基本开销为 1 万至 1.5 万元人民币，一年总支出在 400 万元左右。
4. 2011 年，李娜的赞助商达到了 13 家之多，包括耐克、哈根达斯、劳力士等世界知名品牌，法网夺冠后，李娜的商业赞助门槛不但提高到三年，代言费也至少达到800 万元人民币。但是随着娜品牌国际影响力的不断提高，预计代言收入估计为每年1700 万欧元（合人民币约 1 亿 4000 万元）。
5. 2011 年 7 月 14 日，李娜透露她获得了泰康人寿为她特制的一份保险单，这是一份有关体育运动损伤的保险，在国内还是首份，泰康人寿一次性为其支付 4000 万元的保单。
6. 李娜身价飙涨路线图

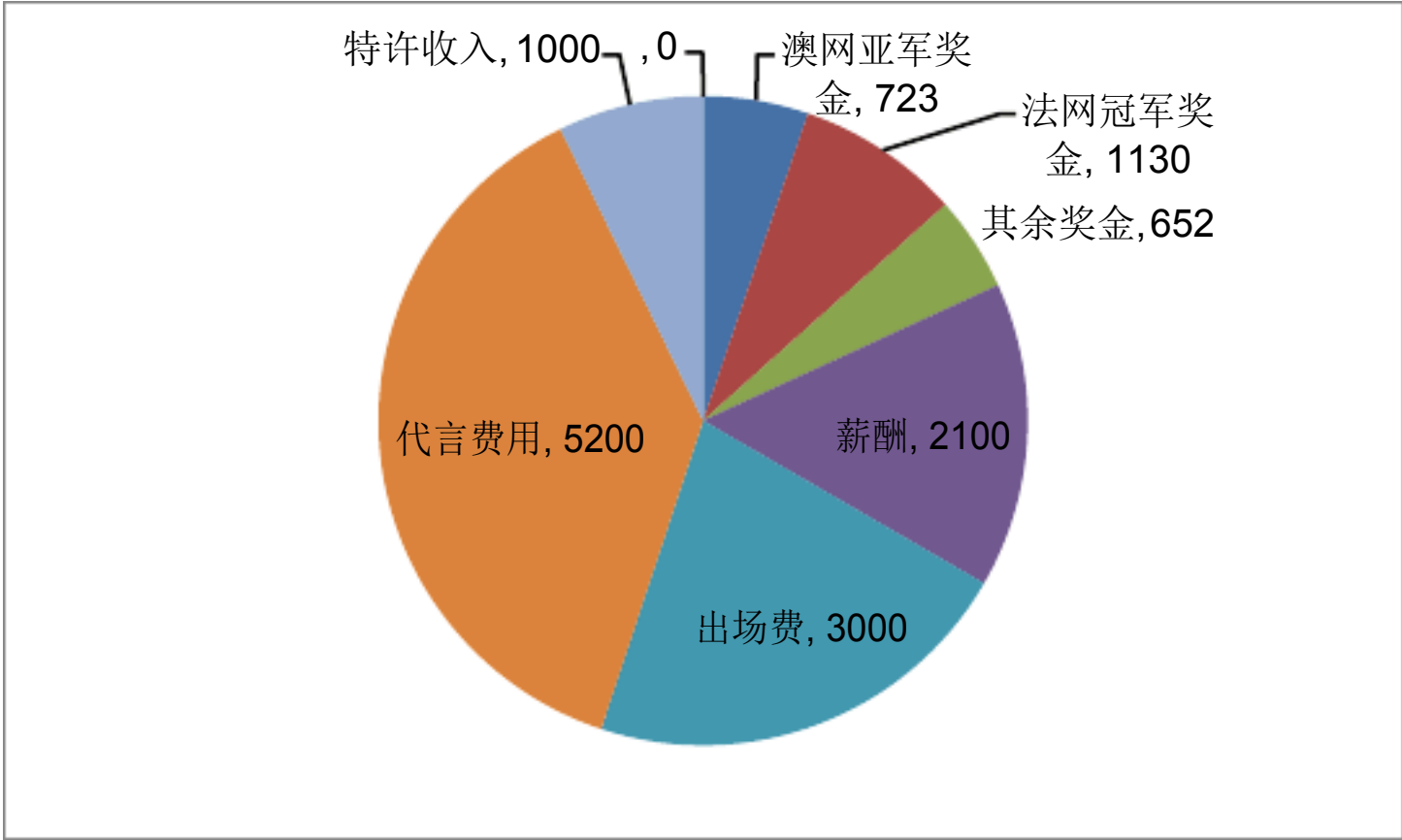
年份	2010	2011. 1	2011. 2	2011. 6	2011. 7
商业收入	500 万	1000 万	1500	2000 万	4000 万
代言公司	耐克	劳力士	哈根达斯	耐克	泰康人寿

3.2 家庭资产负债表（假设，2011 年 10 月）

资产项目	金额	负债项目	金额
个人使用资产		流动负债	
1 自用住宅	1000, 0000	1 信用卡	5, 0000
2 家具、家电和其他家居用品	20, 0000	2 应付费	1000
3 汽车	100, 0000	3 应付租金	
4 运动器材	5, 0000	4 应付保费	2, 0000
5 衣物	5, 0000	5 应付所得税	50, 0000
6 其他个人使用资产		6 其他流动负债	57, 1000
个人使用资产小计	1130 万	流动负债小计	57, 1000
奢侈资产		长期负债	
7 珠宝	10, 0000	7 住房按揭	
8 度假的房产或别墅		8 汽车贷款	
9 有价值的收藏品	10, 0000	9 家居用品贷款	
10 其他奢侈资产	20, 0000	10 医疗消费贷款	
奢侈资产小计	40 万	长期负债小计	
金融资产			
11 现金			
12 在金融机构的存款			
12.1 人民币储蓄	1000, 0000		
12.2 外币储蓄			
13 其他短期投资			
14 债券	100, 0000		
15 股票	100, 0000		
16 金融信托/基金产品			
17 金融衍生产品			
18 不动产投资			
19 保险	100, 0000		
金融资产总计	1300 万		
资产总计	2470 万	负债总计	57, 1000
		净资产	2412, 9000

3.3 个人财务状况分析

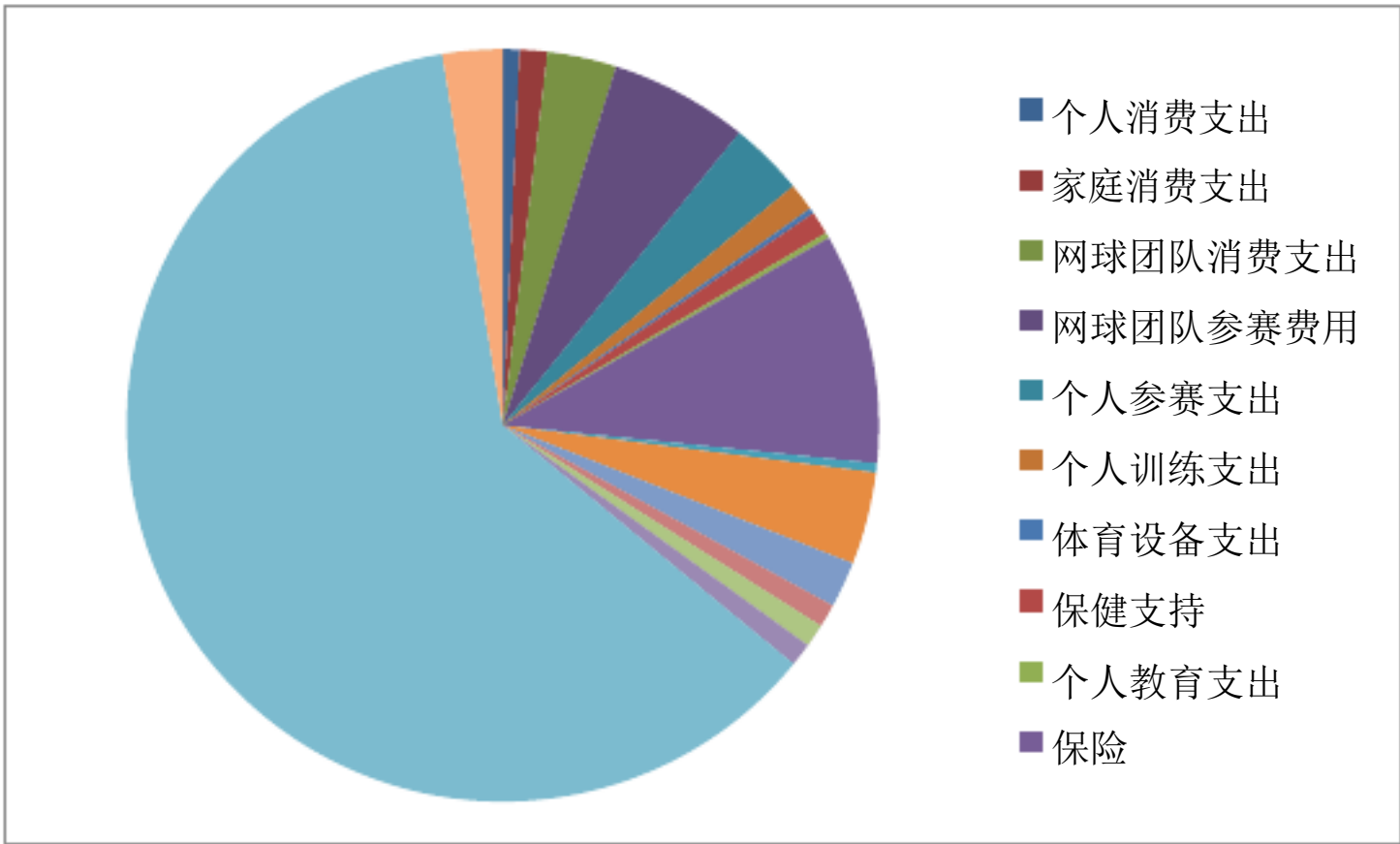
李娜个人收入来源饼图



由上图可以看出，李娜的主要收入来源为广告代言费，其次为各种赛事的奖金以及高额的出场费，而且其代言费还有待进一步提高，李娜现在处于事业的巅峰状态，虽然年龄已过 30，但是在短期内可以得到相当可观的广告代言费用，其赛事外收入将会始终占其总收入的重要部分，并且所占比重有越来越高的趋势。

所以理财规划会主要针对如何提高和妥善管理其广告费用，其次为其奖金的合理投资和使用。

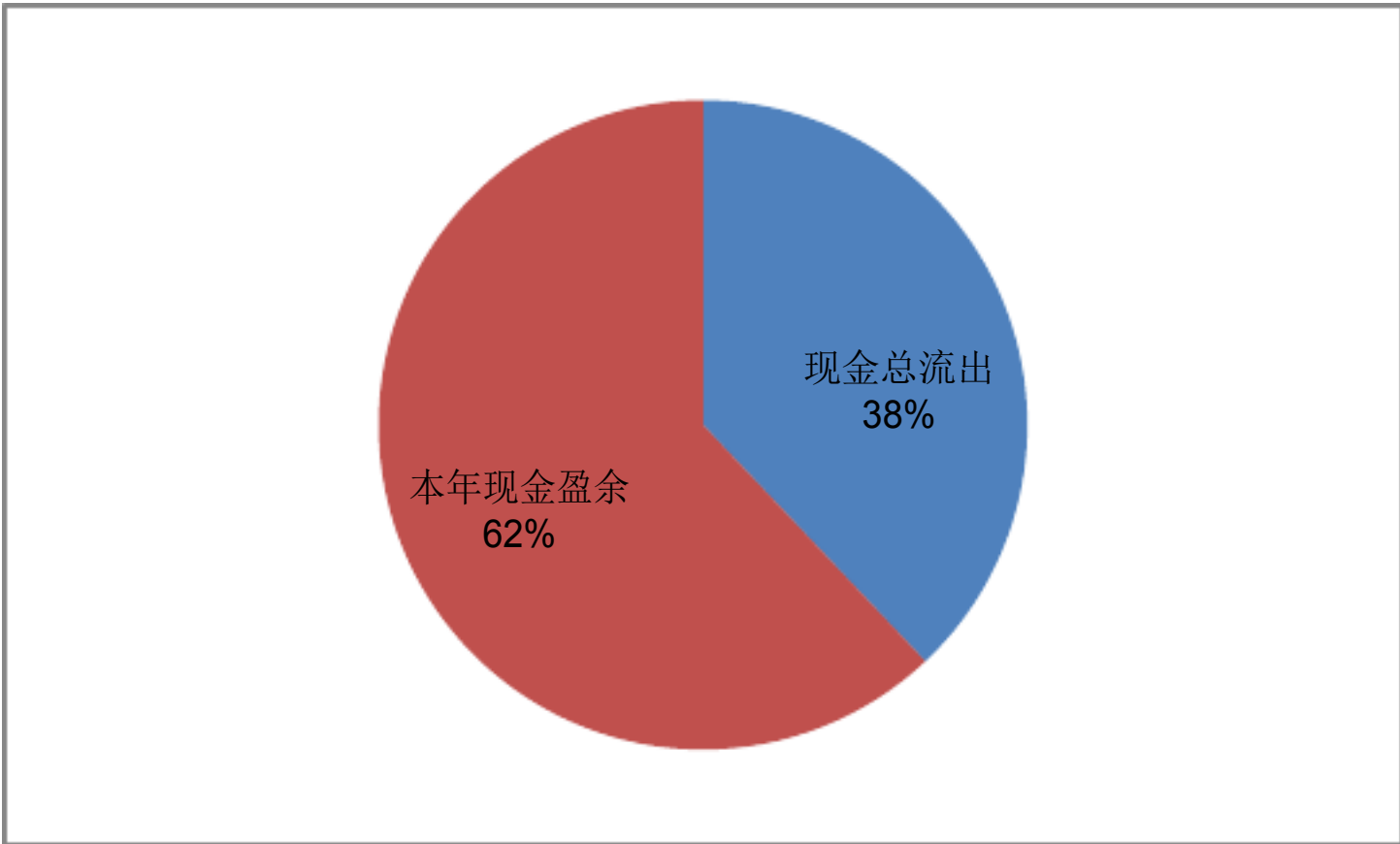
李娜个人支出分配饼图



由上图看，李娜的主要支出为税收支出，其次为中国网球队的消费参赛等各项支出。李娜在 08 年的单飞可以让她在奖金征税时少交 4% 的税，但是国家队的费用每年高达 400 万，也是比不小的支出。

分析其税收支出的组成部分，主要是赛事所在地对奖金征税 30%，因为各个国家的不同也会存在一定的差异，但是其税收的主要组成部分；其次为各种广告代言费、出场费等，征税 20%；还有其薪酬，按照中国个人所得税征收标准，为高薪收入阶层，征个人所得税 45%。

李娜 2011 年度每年支出结余饼图



每年结余比例 = 每年结余 / 每年收入 = 8558 万 / 13800 万 = 62%

一般而言，个人的结余与总收入的比例应控制在 40% 以上，所以目前李娜的每年结余比例较为合理。

4. 客户风承受能力

根据大多数人都为风险厌恶者这一定理，假设李娜为风险厌恶者，而风险承受能力与个人财富、教育程度、年龄、性别、婚姻状况、家庭背景、职业等素密切相关。我将从以上几个方面一一分析。

4.1 财富

根据 2012 年 8 月公布的福布斯体坛明星榜单，李娜位居 81 位，是唯一一位跻身前 100 为的中国体坛明星，可见其收入水平在国际中也居于高水平。而随着 2011 年法网结束后，李娜作多年来第一位获得大满贯的亚洲选手，娜品牌也呈现出了几何级数

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/768140011013006100>