

附件 1： 理财机构业务介绍情况表

理财机构业务介绍情况表					
公司名 称		主要业务		组长	
解说		PPT 制作		组员	
讲解词					

附件 2:

《两本存折》

龙应台，现代作家

是的，我也有两个秘密账户，两本秘密存折。两个账户，都无法得知最终的累积或剩余总数，两本存折，记载的数字每天都在变动，像高高悬在机场大厅的电动飞机时刻表，数字不停翻滚。

我知道两件事：一个存折里，数字一直在增加，另一个存折里，数字一直在减少。数字一直在增加的存折，是我自己的；数字一直在减少的那一本，是别人给我的。

于是有一天，我带着那本不断增加的存折去见一个头戴黑色斗篷看起来像魔术师的理财专家，请教他，怎样可以使我的这本存折更有价值。

“价值？”桌子对面的他露出神秘的微笑，上身不动，忽然整个人平行飘滑到桌子的左边，我用眼睛紧紧跟随，头也扭过去，他却又倏忽飘回我正对面，眼神狡狴地说，“小姐，我只能告诉你如何使这里头的‘数字’增加，却无法告诉你如何使这数字的‘价值’增加。”

数字，不等同价值。也就是说，同样是一千万元，我可以拿去丢进碎纸机里绞烂，可以拿去纸扎八艘金碧辉煌的王船，然后放一把火在海面上烧给神明，也可以拿去柬埔寨设立一个艾滋孤儿院。

这不难，我听懂了。我弯腰伸手到我的环保袋里，想把另一本存折拿出来，却感觉这人已经不在。我叹了一口气，缓缓走出银行。银行外，人头攒动，步履匆忙。疾步行走的人在急速穿梭人堆时，总是撞着我肩膀，连“对不起”都懒得出口，人已经走远。一阵轻轻的风拂来，我仿佛在闹市里听见树叶簌簌的声音，抬头一看，是一株巨大的玉兰，开遍了润白色的花朵，满树摇曳。我这才闻到它微甜的香气。

就在那株香花树下，我紧靠着树干，让人流从我前面推着挤着涌过。从袋里拿出我另一本存折，一本没人可询问的存折。存折封

面是一个电子日历。二〇〇八年五月有三十一个小方格，每一个方格里，密密麻麻都分配着小字：

05—01 09:00 高铁屏东探母

05—12 18:00 钱永祥晚餐

05—25 15:00 马家辉谈文章

05—26 9:00 安德烈晚餐

轻按一下，就是六月的三十个小方格，也有密密麻麻的字；再按一下，七月的三十一个方格，密密麻麻的字；八月的三十一个方格里，全是英文，那是南非开普敦，是美国旧金山，是德国汉堡……

不必打开，我就知道，存折里头，谁装了一个看不见的沙漏。

因为无法打开，看不见沙漏里的沙究竟还有多少，也听不见那漏沙的速度有多快，但是可以百分之百确定的是，那沙漏不停地漏，不停地漏，不停地漏……

有一片花瓣，穿过层层树叶飘落在我的存折封面，刚好落在了十二月三十一日那一格。玉兰的花瓣像一尾汉白玉细细雕出的小舟，也像观音伸出的微凹的手掌心，俏生生地停格在十二月三十一日。

我突然就明白了：原来，这两本存折之间，是有斩钉截铁的反比关系的。你在那一本存折所赚取的每一分“金钱”的累积，都是用

这一本存折里的每一寸“时间”去换来的。而且，更惊人的，“金钱”和“时间”的两种“币值”是不流通、不兑换、不对等的货币——一旦用出，你不能用那本存折里的“金钱”回头来换取已经支付出去的“时间”。任何代价、任何数字，都无法兑换。

是的，是因为这样，因此我对两本存折的取用态度是多么的不同啊。我在“金钱”上愈来愈慷慨，在“时间”上愈来愈吝啬。

“金钱”可以给过路的陌生人，“时间”却只给温暖心爱的人。十二月三十一日，从今日空出。我将花瓣拿在手指间，正要低眉轻嗅，眼角余光却似乎瞥见黑斗篷的一角翩翩然闪过。

附件 3:

理财规划的五大原则

1、及早规划原则。

要使退休后的生活过得丰富且有意义，就要未雨绸缪，预做规划与安排。准备养老基金，就好比攀登山峰一样。同样一笔养老费用，如果 25 岁就开始准备，不觉有负担，一路轻松愉快地直上顶峰。要是 40 岁才开始，可能就蛮吃力的。犹如背负学生背包，气喘吁吁才能登上顶峰；若是到 50 岁才想到准备的话，就好像扛着沉重负担去攀登悬崖一样，非常辛苦，甚至会力不从心。步入老年就像是访问另一个国度，如果在访问之前有充分的准备，你就更能享受它。

2、弹性化原则。

退休养老规划的制定，应当视个人的身心需求及实践能力而定。同时，在规划未来退休生涯的目标时，可能会遇到一些未定的事件。比如，很可能未来十几年或者更长时间的经济不景气导致投资收益率下降；或者，由于所在工作单位近期效益不佳，导致收入水平下降等等。因此，退休养老规划应具有弹性或缓冲性，以确保能根据环境的变动而做出相应调整，以增加其适应性。

3、退休基金使用的收益化原则。为了保证退休后的生活，比较传统的思想就是增加储蓄。事实上，在增加储蓄的时候，应当注意这部分储蓄的收益大小。因为任何资金都是有时间价值的。准备的退休基金在投资中应遵循稳健性原则。但是这并不意味着要放弃退休基金进行投资的收益。通常，投资者总是在稳健性和收益性之间寻求一个折中。在保持稳健性的前提下，寻求收益的最大化。

4、保证给付的资金满足基本支出

报酬较高的其他投资满足生活品质支出原则。

一般来说，保证给付的资金通常是基本养老保险、企业年金和个人商业保险。这些资金的优点是能够保证按期支付，缺点是投资报酬率低。报酬较高的基金等投资可以有较高的投资报酬率，缺点是风险较大。一旦投资失败就面临赔本的风险。一个可行的办法就是将这两种性质不同的资金用于两种性质的支出。

对于保证给付的资金，将其用于退休养老规划中的基本支出，即用于日常生活中的基本的衣食住行。对于报酬率较高的其他投资，将其用于提高生活品质的支出，如用于退休后旅游的支出。

5、谨慎性原则。

一些客户对自己退休后的经济状况过于乐观。他们或者高估了退休后的收入，或者低估了退休后的开支。在退休养老规划过程中过于吝啬，不愿动用太多的财务资源。造成这种乐观估计的原因有多种。例如，他们认为退休后的社会保障、企业年金和储蓄足以保障自己的养老生活；认为退休后的开支会显著下降；认为医疗保障会承担所有的医疗费用等等。当然，客户在退休计划上的吝啬表现也可能是因为别的原因，比如，家庭负担过重或者个人的生活方式不同。有些人崇尚及时行乐，而较少考虑未来。

综上所述，在制定退休养老规划的过程中，应当本着谨慎性原则，多估计些支出，少估计些收入使退休后的生活有更多的财务资源。

附件 4:

理财规划

年轻而单身（无巢期）

特征：

通常是职场新人，年轻而富有朝气，价值观可能尚未定型，变数尚多。消费能量可观，处于个人用品购买爆发期，有较强的消费信心度，渴望认同和追求卓越的价值观特征（零点调查 2002-2006 年）。

个人财务方面，收入不高，但大多数和父母同住，所以吃住在父母家，收入主要用于个人用品的购买，也有离家和朋友合住的，开销要较前者为高；进入谈情说爱阶段后，支出有一定程度的增加。年纪较长仍未单身者，收入增长较快，对生活质量的要求提升。在此阶段，节省者也有一定的储蓄。有能力储蓄者的投资方式以炒股居多，也有做基金定期定投的。基本上均会使用银行服务，信用卡使用较为普遍。大多数人对保险的意识比较淡漠[1]。

财务特征：

收入仅为单身者个人收入，收入比较低而消费支出大，个人储蓄较少。资产比较少，可能还有负债（如贷款购房、购车，个人信用卡贷款等），净资产可能为负。

理财重点：

收入低，年轻身体好不是漠视保险的理由，更应关注自身可能有的家庭责任：比如现如今大多数家庭均为独生子女，父母的赡养义务已是义不容辞，更不要给老人添乱。父母老年不能自给自足的年轻人应为自己投保定期寿险和意外险。每个年轻人应为自己投保重

大疾病险。投保额度视具体情况而定，一般为 20-30 万元。在此阶段，因为保险预算低，不宜投保分红险，终生寿险等储蓄加保险的险种，应将储蓄和保险分开。当然自律性特差的则另当别论。

股票基金定期定投的方式应作为主要的投资和储蓄方式。

储蓄目标：

婚礼和蜜月费用，购车，购房首付。

独身主义者，可制定全生涯的理财目标，以退休后的生活水准为终极财务目标，在保证终极目标的基础上制定其中短期的目标，并在有重大的消费和投资决定的时候，了解中短期目标对长期目标的影响。同时在此基础上通过资产配置提高达成目标的可行性。

在固定储蓄和消费之余，如有结余，可为自己制定短期目标：如旅游，在职进修，甚至炒股资金等。

有效控制消费，采用“收入-储蓄目前-保险预算=生活支出预算”的方式，先储蓄，后消费。同时必须关注自己对信用卡的使用效率，尽可能不要留下任何卡债。

折叠家庭形成期（筑巢期）

特征：

家庭成员数随子女出生而增长，因而经常被形象地称为筑巢期。

财务特征：

收入以双薪家庭为主，经济收入增加，已经有一定财力，往往需要较大的家庭建设支出，如购房、购车等。储蓄额随家庭成员增加而下降，家庭支出负担大，可积累的资产有限。成员因年轻可承受高风险资产的投资风险，通常要背负巨额房贷。

理财重点：

合理的安排置业和管理债务，保持资产的流动性和扩大投资，其投资组合中流动性较好的存款货币基金的比重可以高一些，投资股票等高风险资产的比重应逐步降低。理财组合中除投资于股票、成长型基金、债券和安逸倍增，并保留部分活期储蓄外，可选择一些缴费少的定期险、意外保险、健康保险等。

折叠家庭成长期（满巢期）

特征：

家庭成员数固定，因而经常被形象地称为满巢期。

财务特征：

收入以双薪家庭为主，最大开支是子女学前教育、智力开发、家庭成员保健医疗费用、子女上大学期间教育费用和生活费用，负担较重。因收入增加，子女上大学前支出稳定，在子女上大学前储蓄逐步增加，可积累的资产逐年增加。开始控制投资风险，投资能力和还贷能力均增加。

理财重点：

此时精力充沛，又积累了一定的工作阅历和投资经验，风险承受能力增强，可以考虑建立不同风险收益的投资组合。在投资方面亦可考虑以创业为目的，如进行风险投资，也可用部分资金投资房产以获得稳定的长期回报。而那些理财不顺利、仍未富裕起来的家庭，则应把子女教育费用和生活费用作为理财重点。保险购买除应偏重于教育基金外，由于人到中年，身体机能明显下降，对养老、健康、重大疾病的要求较大，还可偏重购买自身保障的险种。

折叠家庭成熟期（离巢期）

特征：

家庭成员数随子女独立而减少，因而经常被形象地称为离巢期。

财务特征：

收入以双薪家庭为主，工作收入、经济状况、事业发展均达到巅峰，支出随家庭成员数目减少而降低。因收入达到巅峰而支出基本稳定，是准备退休储备金的黄金时期。可积累的资产达到巅峰，应逐步降低投资风险，尽快在退休前把所有负债还清，为退休做准备。

理财重点：

此时主要考虑为退休做准备，不宜过多选择风险投资的方式，应扩大投资并追求稳健理财，增加国债、货币市场基金等低风险产品的投资组合比例，并购买养老、健康、重大疾病险，制定合适的养老计划，开始存储养老准备资金。

折叠家庭衰老期（空巢期）

特征：

家庭成员只有夫妻两人，因而经常被形象地称为空巢期。

财务特征：

以退休双薪收入为主，或有部分理财收入或变现资产收入，即以前期的投资收入和过去保险产品的给付及国家的基本养老金和企业年金为主。医疗费用支出增加，支出大于收入，是消耗储备金的主要时期，甚至逐年变现资产来应付退休后生活费开销。

理财重点：

此时的理财应以保守防御为原则，目标是保证有充裕的资金安度晚年，投资应以固定收益等低风险品种为主，应该无新增负债。因此投资组合中债券比重应该最高。最好不要进行新的投资，尤其不能再进行风险投资。对于资产较多的老年投资者，此时可采用合法节税手段，把财产有效地交给下一代。另外在 65 岁之前，检视自己

已经拥有的人寿保险，进行适当的调整。此阶段应购买终身寿险，
还可将养老险转为即期年金。

51选校网