

白领理财规划：40岁职业经理人的生活隐忧 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/228/2021_2022__E7_99_BD_E9_A2_86_E7_90_86_E8_c108_228563.htm 王先生和太太今年四十出头，都是职业经理人，孩子12岁。夫妻两人收入相仿，每年共计工资收入30万元，房租收入3.2万元，太太公司职工股分红5万元。月支出1万元，其中房贷6000元。资产主要有自用房产72万元，投资房产42万元，太太公司职工股136万元，存款48万元。负债主要有公司职工股股票贷款109万元，由所在公司提供滚动担保和贴息，房贷余额57万元。保险方面，双方都在近期开始加入社保，购买过少量的商业保险，并享有单位部分医疗费报销或团体商业保险的福利。夫妻俩所在的行业方兴未艾，收入呈上升趋势。今年计划于学生大求职站 <http://job.studa.com> 划购18万元左右的轿车。家庭理财规划摘要 王先生夫妇收入预期良好，但年龄较大、性格较保守，家庭收支比例合理，但资产负债比例很不合理，并缺乏相应的保险保障。

1.压缩职工股负债，增强资产安全性。鉴于我国并无个人破产制度及《担保法》的相关规定，客户所欠职工股贷款虽由单位提供滚动担保，但客户仍需以全部家庭财产乃至今后收入对这笔贷款承担最终的偿还责任。且此笔贷款额度巨大，接近家庭净资产额，而所购股票的资产质量好坏和贷款担保能否持续完全依赖单一公司的经营状况，给家庭财务安全带来了巨大的不确定性。虽然单位目前效益不错，冒险继续持有这部分股票，可能会带来较大收益。但一旦公司效益逆转，却会给家庭财务安全带来毁灭性打击。依此风险收益状况和客户个性，笔者建议将这笔贷款压缩

至50万元以下。考虑到客户目前的经济实力，通过归还部分贷款来降低财务风险的方案并不是最优的。建议要求王太太的公司“回购”部分职工股，取得资金后偿还相应贷款。待经济实力进一步提高后，再考虑增加内部股持有量。届时，也要进行夫妻财产和收入的协议分割，以王太太个人的资产和收入对该笔债务承担责任。这样即便是将来无力偿还贷款，仍可以部分保存家庭经济实力。

2.提前归还全部房贷，降低资金成本。由于个性偏保守并且家庭财务风险较大，在扣除风险因素后，客户所适合的投资项目的收益率也就相当于每年5%

100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com