中医思维赋能家庭资产配置

李先生家庭综合理财规划方案理财规划方案



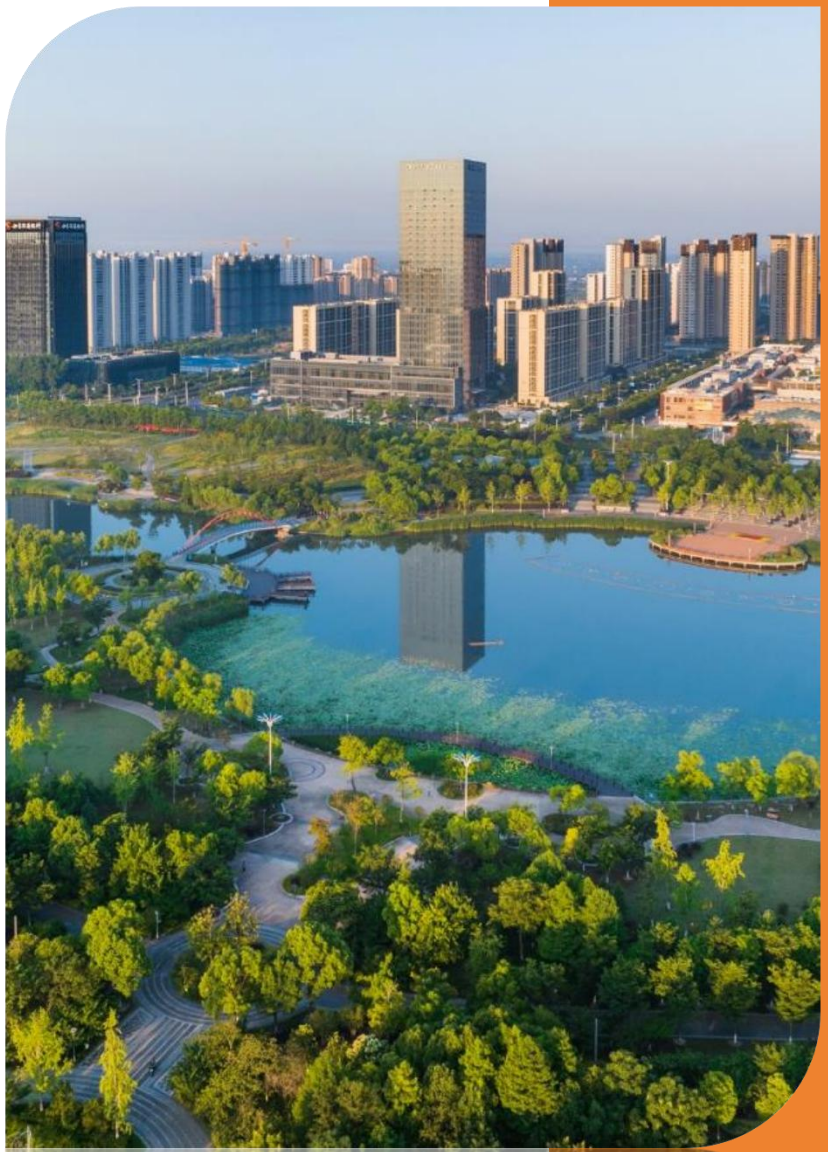
目录 | Contents

01 望诊 审视基本面

02 **闻诊 洞察风险**

03 **问诊 深挖诉求点**

04 **切诊 开处方，动态调整**



CONTENTS

01

第一部分

望诊-分析财务报表



家庭成员概况

男主人：李先生
38岁，中学教师

女主人：张女士，36岁，区属国企
中层行政

长子7岁（小学一年级）；次女1岁
（托育阶段

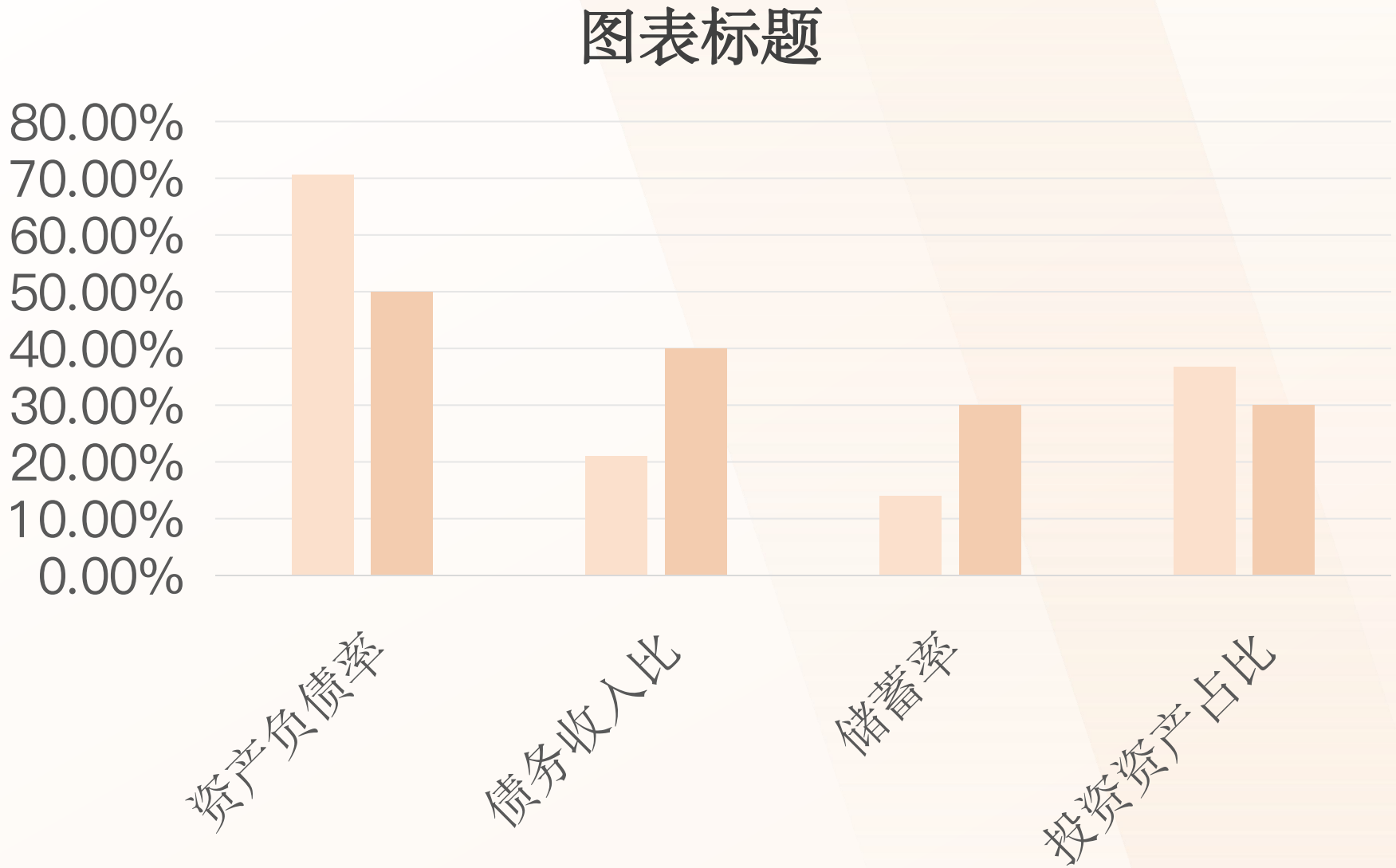
固定收入：家庭基本盘
李先生与配偶均有稳定收入，构成家庭日常开销，房贷及子女教育的坚实保障，确保了家庭的稳定性。

资产负债表

科目	金额（万元）	占总资产比
一、资产		
活期存款	8	4.35%
定期存款	30	16.30%
理财产品	12	6.52%
股票账户资产	9	4.89%
其他金融资产	20	10.87%
合计	79	42.93%
实物资产		
自住房产	100	54.35%
自用车辆	5	2.72%
合计	105	57.07%
资产总计	184	100%
二、负债		
自住房剩余房贷	100	
消费贷	30	
负债合计	130	
三、净资产	54	

现金流量表	
一、年度收入	
收入+年终奖	240000
年度总收入	240000
二、年度支出	
家庭日常开支	96000
房贷支出	44928
教育金支出	36000
赡养费	24000
消费贷利息	5604
年度总支出	206532
三、年度净现金流（收入-支出）	33468

家庭财务指标总览


图表标题
80.00%
70.00%
60.00%
50.00%
40.00%
30.00%
20.00%
10.00%
0.00%
资产负债率
债务收入比
储蓄率
投资资产占比

02

第二部分

02 闻诊

捕捉宏观环境音，分析客户当前主要风险

①　投资风险

20万元（2024年购买某三方财富管理机构发行的非标固收产品，目前已违约展期，正在处置中。）
注：预计处置周期较长且存在本金损失风险

②　利率风险（消费贷利息vs 三年期国债收益率）

③ 保障缺口

社保+单位补充医疗；无商业保险（无寿险/无重疾/无护理险）

双方父母均健在，65岁，均有慢性病（高血压+糖尿病）；均参加城乡居民医保，无职工养老金

④ 流动性风险

家庭活期可用资产储备不足

03

第三部分

问诊—深挖家庭主观诉求

李先生诉求

Concise work summary plan

PART 01

项目一

置换教育资源较好的改善型住房

项目二

换购家用MPV

项目三

两个孩子教育金月定投；10年后双方父母高龄照护储备

项目四

李老师和张女士退休后希望除养老金外能有一笔相对稳定的资金补充养老

短期目标	房产出收	教育金启动	养老金储备
配齐家庭保障体系	回笼资金	建立独立资金池	实现老有所依
■4.2万元（年度首期总保费投入）	■置换完剩余资金32万元	■子女教育金账户注入初始资金15万元	养老需提前准备约300万元

LOGO

04

第四部分

切诊—开处方

资产类别	建议配置（万元）	建议占比	预期年华	核心配置工具
现金管理类	10	10%	1.8%	货币基金、T+0理财
固定收益类	45	25%	3.0%	中短债基金、大额存单
权益类资产	20	20%	6.5%	指数基金、均衡板块
保障型保险	10	10%	——	重疾险、定额险
专项教育金	15	10%	2.5%	教育年金险+固收组合

客户持有股基18万元（浮亏50%，现市值9万元），坚持“回本再卖”。

建议：均衡分散，稳中求进

	建议配置（万元）	建议占比	核心配置工具
指数基金	3.5	35%	中证红利指数、科创50指数
优选板块	3.5	35%	医药、科技、制造、
贵金属及大宗商品	3	30%	黄金白银+工业大宗

THANK YOU

Here you can describe the main work report content. Here you can describe the main work report content. Here you can describe the main work report content. Here you can describe the main work report content.

汇报人：XX　汇报时间：8888年88月88日