

## Q20. 如何评估自己的财务状况?

对自己的财务状况进行梳理,可以通过定性与定量两种方法来分析评估自己的财务状况是否健康。

### \* 定性评估方法

您清楚自己每月花多少钱、存多少钱吗?月末结余是多少?是否会从每月的薪水中存钱?

您是否有相当于至少三个月生活费的钱存在可随时动用的账户中?

### \* 您有分散投资吗?

您的生命、健康、财产是否都有适当的投保?

您是否列出各项特定的理财目标,并且明确何时完成它们?

您是否清楚自己的退休福利,是否需要额外的钱来保障有个舒适的晚年生活?

附表 诊断财务状况是否健康的5个财务指标

指标名称	计算方式	备注
净资产比率	净资产 / 总资产	反映个人资产结构是否合理
结余比率	盈余 / 税后收入	该比率指标影响净资产提高能力
流动性比率	流动性资产 / 每月支出	流动性资产主要指现金、存款、货币基金及现金等价物等可以迅速变现的资产
负债收入比率	每年负债 / 税后年收入	衡量个人偿债能力的高低
投资与净资产比率	投资资产 / 净资产	该比率主要是了解个人目前的投资程度。适度投资,既能保持合适的增长率又不会有较大风险

您是否开始为了子女教育或退休之类的长期目标,而进行储蓄或投资计划?

您是否考虑过自己百年之后该如何安排、分配财产吗?

看看上面的问题,如果回答大都为“是”,表明财务状况还不错,若大多为“否”,则表明财务状况不佳,需要重新安排自己的理财规划。

### \* 定量评估方法

您可通过建立财务报表,主要是资产负债表和收入支出表来分析财务状况。一般来说,可通过考察5个财务指标来诊断财务状况是否健康,具体指标因个人情况而定,因人而异。

您可结合上述定性与定量评估方法,对自己的财务状况有一个较全面的评估,亦可针对财务结构上的不足进行优化。详细情况请咨询您的银行理财顾问。

## Q21. 为何要进行理财规划?

人生每一个阶段的财务需求都会不一样,所以相应的理财目标也有短、中、长期之分。中短期的理财目标如:住房规划、保险规划、购车规划、教育规划、消费支出规划等;长期的理财目标如:退休养老规划、财产分配与传承规划等。通过这一系列规划,不断提高个人生活品质,最终实现终生的财务自由、自主和自在。

## Q22. 银行理财产品有哪几种分类?

银行理财产品是目前广受投资者欢迎的理财方式之一。

按收益类型可分为:保本固定收益类、保本浮动收益类和非保本浮动收益类等。

按标价货币可分为:人民币、外币和双币理财产品等。