

附录 A：家庭投资政策声明（IPS）模板

deanwang.ca

i 使用说明

本模板对应第 3 章的完整 IPS 框架。建议使用步骤：

1. 配偶双方共同填写，每个条款都达成一致
2. 打印签字并归档（电子版与纸质版各一份）
3. 每年 1 月家庭复盘会上完整重读一次
4. 重大人生变化（结婚、生育、失业、继承）后必须更新

填写时如有困难，建议预约持牌顾问协助第一版。

第一部分：基础信息

家庭单位：_____ 建立日期：_____ 版本号：1.0（修订时递增）下次审查日期：_____

参与者：

姓名	角色	风险承受度（1-10）
	CEO	
	CRO	
	CGO	

（角色定义参见第 7 章）

第二部分：财务目标

短期目标 (1-3 年)

- 应急基金达到 _____ 个月家庭支出 (建议 6 个月)
- 信用卡债务清零 / 控制在 _____ 以内
- 其他: _____

中期目标 (3-10 年)

- 首次购房首付 \$ _____
- 子女教育金 RESP 达到 \$ _____
- 其他: _____

长期目标 (10 年以上)

- 65 岁退休时净资产达到 \$ _____
- 配偶之一可在 _____ 岁实现财务自由
- 其他: _____

第三部分：资产配置目标

目标比例

资产类别	目标比例	触发上限 (+5%)	触发下限 (-5%)
全球股票 ETF (具体产品由投资顾问选择)	____%	____%	____%
加拿大股票 / 高息 ETF	____%	____%	____%
债券 ETF	____%	____%	____%
现金 / GIC / HISA	____%	____%	____%
其他 (房地产/加密等)	____%	____%	____%

总计: 100%

再平衡触发条件

任一资产类别偏离目标 $\pm 5\%$ 时强制执行再平衡，优先在 TFSA / RRSP 内完成以避免税务摩擦。

第四部分：单一资产集中度上限

- 任何单只股票不超过总投资资产的 ____% (建议 10%)
 - 任何单一行业 ETF 不超过总投资资产的 ____% (建议 20%)
 - 雇主公司股票 (含 RSU、ESPP) 合计不超过 ____% (建议 5%)
 - 加拿大本土资产 (含房产) 合计不超过 ____%
-

第五部分：禁止行为清单

我们承诺不做以下行为：

- 不用未来 12 个月家庭支出资金做股票投资
 - 不向单一资产投入超过上限规定的比例
 - 不基于「短期市场新闻」改变长期配置
 - 不为追逐当前热门资产打破再平衡规则
 - 不使用杠杆 (HELOC / 保证金账户) 做投机性投资
 - 不投资任何无法用一句话解释清楚结构的产品
 - 不在熊市期间停止 PAC 自动投资
 - 其他：_____
-

第六部分：预期回报假设 (保守估计)

资产类别	长期年化回报假设	备注
全球股票	6-7%	历史百年均值约 7-9%， 取保守端
加股 / 高息	5-6%	
债券	3-4%	
现金 / GIC	2-3%	
整体组合（按目标比例加权）	____%	

通胀假设：2% 年化（CRA 长期目标）实际回报（扣除通胀）：约 ____%

第七部分：定期审查机制

季度复盘（4 次/年）

每季度首月第 ____ 个周末上午，约 90 分钟，议程参见附录 B。

年度审查（1 月）

- 净资产年度对比
- 配置偏离全面校准
- IPS 是否需要修订
- 上年税表与下年税务规划

触发性审查（不限时间）

发生以下情况须立即审查 IPS：

- 任一配偶失业 / 重大收入变化
- 重大人生事件（结婚、生育、离婚、继承）
- 单一资产偏离目标超过 $\pm 5\%$
- 主要居住地变更（跨省、跨国）

第八部分：副驾驶团队联系信息

角色	姓名	公司	联系方式
持牌保险顾问			
CPA / 税务顾问			
律师（遗嘱/POA）			
Fee-only CFP（如有）			
主要银行接洽人			

第九部分：签字与承诺

我们承诺：在理性状态下制定的本 IPS，将作为未来情绪化时刻的「立法」依据；我们承诺在做出任何投资决策前，先回到这份文件检查是否违反原则。

签字一：_____ 日期：_____ 签字二：_____

日期：_____
