

2023年银行理财策划方案(实用9篇)

为了确保事情或工作得以顺利进行，通常需要预先制定一份完整的方案，方案一般包括指导思想、主要目标、工作重点、实施步骤、政策措施、具体要求等项目。我们应该重视方案的制定和执行，不断提升方案制定的能力和水平，以更好地应对未来的挑战和机遇。以下是我给大家收集整理方案策划范文，供大家参考借鉴，希望可以帮助到有需要的朋友。

银行理财策划方案篇一

换汇是每个留学生都必须考虑的问题，到底是大量换汇好还是分批换汇好呢?受外币汇率以及不同国家留学生政策的影响，出国留学的总费用也在不断变化。如何根据外汇汇率的变动合理购汇、降低留学的成本也是不得不考虑的问题。其实这个问题有点类似于在投资上的定投基金，只不过投资基金是为了稳定收益，而定投外汇是为了稳定留学成本。如果要长期以一定量购进外汇，这就要求留学生持续关注外汇走势，为自己的留学费用做预算。中国银行太原某支行一负责人介绍，近年来人民币的持续升值导致去美、英、澳、加等国的留学费用相对降低，这或许也是留学人数不断攀升的原因之一，因为大家都觉得现在留学很划算。

留学是件必须早早谋划的事，特别是在资金方面。留学专家夏甜告诉记者，为留学预备的存款，不只是留学期间在国外的花费，部分国外学校在申请时就会要求留学生递交一定的存款证明，通常对存款时间的要求为半年。如果没有提前完成必要的资金准备，将会影响最终的留学，尽早做好资金规划就显得很有必要了。

在获得录取通知书之后，进入申请签证的阶段，存款证明对于签证的通过至关重要。一般情况下，留学生需要提供6个月至1年的银行存款证明资料，根据要求存入银行，包括定期、

活期储蓄存款及凭证式国债。因此，夏甜建议，最好在申请签证的一年前就启动用于留学的存折，并且最好有多笔存入支出的记录，而不是一次性几十万的大额存入。因为大规模的资金注入不免让签证官觉得刺眼，签证的动机也显得过于急躁。

如果留学决定做得比较仓促，没有足够的存款时长或者数额不足，又该如何过关？可以通过办理留学贷款的方式来弥补。留学专家夏甜介绍，一般来说，留学贷款的额度不能超过学校的报名费、一年内的学费、生活费及其他必需费用的等值人民币总和，最高不超过50万元人民币，贷款的期限最长不超过6年。澳大利亚、新西兰等国家都比较认可贷款证明，很多银行也都推出了专门的出国留学贷款产品。夏甜提醒，如果要申请留学贷款，最好要从申请学校的时候就开始准备，这样可以帮助留学生顺利申办签证。

现在不少银行都推出了留学生双币信用卡，这种卡多以美元结算，还款方式上既可以用原币还款免除货币兑换的损失，也可以让家人在国内用人民币还款。

这类信用卡大多有主副两张卡，留学生持副卡在境外消费，父母在国内直接用主卡人民币自动购汇还款，还可以设定附属卡的消费额度，每笔消费都有短信提醒。另外，留学生们在国外消费的账单，银行会每月按时寄回，这样父母在家就可以了解孩子在国外的消费情况。需要提醒的是，在国外取现不划算，银行会按取款金额收取一定的手续费。

留学生们还可以在境内预先开设一个海外账户，将留学期间所需要的学费、生活费等资金提前汇到这个账户，到境外激活一下就可以直接使用了。留学专家郭梅介绍。

这项业务主要是由境内银行与海外分支机构合作，帮助留学生提前办理境外银行账户。一般来说，只要在出境前通过境内银行向境外分支机构递交开户申请材料，海外行审核通过

后，就会预先开设在境外银行的账户。这种海外留学生账户没有最低存款要求，也不会收取账户管理费。对于初次出国留学的学生是携带资金最好的办法，可以免去初到国外人生地疏，再寻找银行开户的困扰。郭梅说。

中国出入境管理局规定，中国公民出境最多携带1万美元的等值外币，并且只要超过5000美元，就要申领外币携带证。带过多的外币现钞也会有较大的遗失风险，现金数量大概在学费和生活费总和的10%左右比较合适。在很多留学机构的出国指南上都有这样的提醒，建议留学生们，如果准备出国后才开账户，那就需要携带适量的现金以备过渡阶段使用，因为账户往往需要两到三周才能顺利开通。

除了上述的汇款方式外，还有几种即时汇款的渠道，例如西联汇款、速汇金以及bts[]这些汇款方式可以在10分钟左右的时间内到账，汇款人在汇款时指定一个代理此项业务的取款点，取款人则可以根据密码到指定取款点取款。

另外，办理相关金融服务后，留学生们最好能够购买留学保险。在美国做一个简单的阑尾炎手术就需要3000多美金，比国内要高很多。所以保险必不可少，可以为留学期间的健康和财产多做一份保障。留学专家刘飞介绍，一般情况下医疗保险需要在就读地购买；人身保险则可以在国内购买，这样父母在国内与保险公司沟通也方便。在孩子出国前，家长需要梳理已购买的保险，例如长期的保终身的险种、分红险以及投资类的保险需要继续付下去。而短期的意外医疗、住院补贴、意外伤害等一次性的保险，可以退掉。因为这类保险一般保期是一年，而且对于国外发生的事件无法保障。刘飞介绍，有些学校在留学计划中就为留学生提供了代购当地保险的服务，而有些国家在办理留学签证时就要求出国人员先行购买规定数额的`保险。所以家长及留学生在办理手续前，需要详细了解目的地国家的签证要求。

银行理财策划方案篇二

作为一所小型的二级幼儿园，如何在办园的过程中物尽其用，让政府提供的有限的教育经费发挥最大化的效益，以提高幼儿园的核心竞争力，这是我在工作中一直在考虑的重要难题，小型幼儿园理财方案初探。对于小型托幼儿园所而言，有限的资源需要合理的预算才能为园所的可持续发展奠定良好的经济基础。通过近年来的理论学习、经验汇总和积极实践，我初步总结出一套适应我园这类的小型托幼儿园所的“理财方案”，并在此方案的基础上逐渐形成了我们自己的理财原则，即在以远见卓识为中心，以慧眼识宝为目标，以开源节流为原则，以各司其职为制度。

一、我园的现状分析

我园是一所置身于旧式住宅区的小型公益型二级二类幼儿园，在人才竞争上处于一种先天性的劣势状态，无法与示范幼儿园和一级一类幼儿园相比，尤其在引进高端人才方面，存在很大困难。面对这样的不利情况，我们反而更加重视园内的普通教师，始终本着“以人为本”的原则，努力为她们创造一个自主发展、共同成长、不断超越自我的空间，立足园本培训，着力加强幼儿园的内涵发展。

在理财方面，我园非常重视“计划性、条理性和自律性”。在每年的年初我园都会制订一份年计划，并附有详细的清单，帮助园长掌握整体的财务状况，保证该年的财务运转控制在一个合理的范围内。这样，当幼儿园发生一些经济上的突发事件时，园长也能做到心中有数，分清主次，有所取舍。“自律性”是我园在理财时非常重视的原则。所谓“自律”就是严于律己，当然，这里的“己”决不仅指某个人，它可以涵盖整个领导团体及全园在日常生活中的所需。在这一原则的指导下，经费的支出自然被安排得有张有弛。。

二、我园“理财方案”的原则

（一）以远见卓识为中心

一所幼儿园如果缺乏远见就只会追求表面化的发展，最终导致幼儿园的发展停滞，无法获得可持续性的发展。因此，远见卓识对于幼儿园的发展而言至关重要。幼儿园在理财上的远见可以体现在很多方面，比如对人、对事或对物。

幼儿的发展有赖于幼儿园的教育质量，而幼儿园的教育质量关键取决于幼儿教育工作者的素质。对于小型托幼儿园来说，对于教师的投资是极其有限的，我园也存在着这样的困难，但这并不影响我园以远见的眼光去选择和引进教师。如我园近年来引进的一个美术学院的毕业生，虽然他缺乏教育理论和教学经验的支撑，甚至他自己还是个不谙为人之道的大孩子，但是考虑到我园是以水墨画作为园本特色，他的专业能力在将来可能会在我园大有可为，我园还是欣然接受了。我们认为一个人的专业技能可能是在学校锻炼成型的，而其他各方面的综合能力，却可以在日后的工作中慢慢培养。每个人在初入社会的时候总是会经历一段“磨棱角”的时期，我园愿意为这些年轻稚嫩的教师创造这样的一个平台，但前提是我园能够成为他们施展才华的舞台，园长之友《小型幼儿园理财方案初探》。对于这些新教师的培养可能需要等待，需要宽容，也需要花费财力和物力，但我们愿意在师资培养上充分发挥我们的远见卓识。

在物质资源上的远见卓识我们也有自己的理解。如每年我园都会考虑添置一些新的东西，所谓“新”，当然不单指这物品的使用程度，更重要的是它本身的科技含量高。有些东西可以用二手的，但是，像电脑、打印机和数码照相机之类的高科技的产品一定要买最新的。因为一所学校的配置在很大程度上体现了该所学校的办学理念、品位和思想。拥有一些高科技的产品，不仅方便了课堂教学，更有利于新时代智慧幼儿的培养。教师可以借助这些工具丰富自己的课堂教学，迅速地获得第一手资料；而孩子们也能在智力发展的关键时段提前接触一些能使他们终身收益的技能和知识。我们对于

远见的理解就是——把钱花在刀刃上，花在最有价值的那部分，最有成效的那部分。

（二）以慧眼识宝为目标

“慧眼”是一双善于发现珍宝的眼睛，当然还是要有别于大流，这里的“宝”在是指独具特色的教学资源，其实，我园一些“珍宝”在很多人看来都是一些普通的旧东西。“环保”这两个字在我园有着举足轻重的意义，我们生活的这个地球已经遭到严重的污染，许多生物乃至人类都面临着威胁，但是在现实生活中很少有人意识到这一点。我园认为，真正的环保必须从一点一滴，从身边小事做起。所以许多东西是不能单讲新、旧二字的。如许多幼儿园里的玩具、教具经过清洗和消毒就完全可以再利用；面对来自社会上的捐助或馈赠，我园采取的应对方式是“取其精髓，去其糟粕”，将其中对幼儿园有意义的一部分留下，用实际行动告诉幼儿这么做对于环境保护的意义。在“取”和“去”的过程中，起关键作用的就是会挑、会拣的“慧眼”。

（三）以开源节流为原则

从辩证的角度来看，“开源”与“节流”这两者是统一的。在慧眼识宝的基础上，如果能结合开源节流，把这一切都融为一体，那就能做到了真正的当家理财了。“开源节流”这简单的四个字却包含了极其丰富的内涵。

对于一些经典的教具，虽然已经坏了，我园的教师们还是会利用自己灵巧的手指和智慧的大脑，尽力做一些修补甚至改进，循环再利用。这样一来既环保，又节流，何乐而不为呢？（不过在修补的时候，也要考虑到美观和大方，如果实在不妥当，还是舍弃了为妙。）另外，我园在需要添置物品的过程中，会设置几个步骤：第一，教师需要什么必须写报告，申报给领导；第二，由领导申报给行政班子；第三，由行政班子决定，有必要的会举行会议商讨。这样一来，我们添

置物品的含金量就比较高，尽可能地避免了资金的浪费。

当然，“节流”并不是说在每件事上都要斤斤计较。比如一年前，我为全校的所有老师申请了fttb高速网络，并配合在每户都安装了无线路由器。有不少人惊叹这是个挺浪费的事情，与“开源节流”这四个字更是相悖，其实不然。在八十至九十年代，电信花了不到十年的时间将家用电话普及成为一件必需品，家庭拥有高速上网也即将成为必需。炎炎夏日，时不时把大家从家里召集到幼儿园开会，费事费力不说，还影响了会议的效率。有了宽带，一切就方便许多，轻点鼠标，大家在家中就能进行网上会议，真正做到了“开源节流”。

（四）以各司其职为制度

虽然我园只是一所小型的幼儿园，不过“麻雀虽小，五脏俱全”。以往要做一个决策，往往要经过“由下至上，由上至下，再由下至上”的程序讨论，不仅造成了时间上的巨大浪费，而且有时还会偏离原本的目标和方向。错误的决策也因为众人的决策而变成一个无法认证责任的后果，不了了之。因此，我园在内部管理上做了重大改革，由共同管理转向各司其职，职能和责任都更为清晰。行政决策主要由园长考虑和下达；财务管理主要由会计掌控管理；及时添置物品主要由后勤负责落实到位……各司其职，同时各个方面的信息保持交互相通，并统一汇总至园长之手。

理财上的各司其职主要体现在财物的管理方面。我园几乎每一件物品都由专人保管，如我园有个计算机房，也就有一名计算机房管理员，专门负责管理这十几台电脑。其次，每一台机器又由一位教师负责保管，即这位教师只知道其中一台机器的密码。这样的管理方法既能使电脑的操作规范化，又能延长机器的使用寿命。关于这方面，我们还专门制定了相应的规章制度。

随着研究的深入进行，我园的财政状况有了令人瞩目的提高。

与此同时，在其他各方面也都取得了不小的成绩。这几年，作为上海市优质幼儿园之一，我园的理财方案也得到了市区教育局幼教科督导室等部门在学校工作评价时的广泛好评。在此基础上，我们还会继续摸索，希望能够为一些像我们这样的小型托幼园所的建提供一点参考和帮助。

银行理财策划方案篇三

为更好地培养队员勤俭节约、艰苦奋斗的道德品质，引导队员通过自己的辛勤劳动所得购买队章、队报或向需要帮助的小伙伴伸出援助之手，让队员从中学会节约、学会付出、学会服务、学会感恩。特制定本活动方案。

20xx年10月起长期坚持开展下去

1、广泛宣传、发出号召：各学校大队部可利用国旗下讲话时间或广播站时间向全体队员发出倡议：宣读由松北中心校少先大队部提出的倡议书，号召队员们不向家长要一分钱，用自己的双手创造财富，变废为宝，组建红领巾回收公司，用自己的辛勤劳动所得购买《争章手册》，队章、队报等，并把多余的钱攒起来，作为红领巾爱心基金，去帮助需要帮助的小伙伴。

2、成立大队变废为宝中转站及红领巾爱心基金会：各校成立变废为宝中转站，各中队成立废品收集站，在队员中公开招聘站长及其他工作人员，请中队辅导员参与帐目的管理和监督，队员们把用自己辛勤汗水赚来的钱存起来，适时为班级购买队章、队报，同时多余的钱存入大队部的红领巾爱心基金中，用来帮助需要帮助的小伙伴。

各中队积极开展“雏鹰回收行动”，动员身边的每个人节约每一张纸，把旧报刊杂志收集起来，或者将喝过的可乐瓶、饮料瓶等物品收集起来，统一回收、变卖。

大队中转站每周五12:00——13:00接收各中队回收物。

岗位设置:

大队部: 站长一名(负责记账) 清点员2名(协助站长完成工作)

各中队: 站长一名(记好本班账目) 管理监督员2名

1、学校定期公布各中队帐目并进行评比, 将积极表彰在本次活动中表现突出的中队及个人, 并通过学校广播进行宣传。

2、向表现突出的队员颁发节约章、爱心章等特色章目。

1、希望各校认真落实通知要求, 结合学校实际部署实施, 做好宣传、教育工作, 广泛动员、深入开展, 确保活动顺利有序的进行。

2、进一步加强队员活动期间的安全教育、文明礼仪教育、勤俭节约教育; 培养队员之间互帮互助、团结协作的精神, 让文明、节约之风吹进校园的每个角落, 吹进队员的心中。

xx中心校

20xx年9月25日

银行理财策划方案篇四

专家建议说, 40多岁的年龄应该学习“用两条腿走路”——收益不仅来自于工资收入, 投资也能固定增加您的财富。

个例重放: 韩先生, 40岁, 每月家庭收入1万多元, 车房都有, 购买了几支股票型基金。决定拿3000元, 用于保险投资, 希望得到专家建议。

专家：韩先生在经济上、生活方式上都趋于稳定。子女的教育经费、赡养父母等方面是韩先生所考虑的，着手准备投资增值计划是正确的。

理财规划：建议除去必用资金，每月将收入的30%投向进取性、较有风险的投资或股票，20%作为保险资金，30%购买定时定额平衡型基金，20%购买黄金或其他较为稳定型基金。

投资风格：有较强的风险承受能力，投资品种多样化，应该以进取型投资风格为主。

保险类型：意外险、健康险是必不可少的，另外，在有经济条件的情况下，购买部分养老险。

个例重放：蒋女士，40多岁，月收入4000元，独自带一个女儿。虽然没有供房压力，但女儿面临上大学的问题。

专家：蒋女士的情况，应以“稳”为前提。但蒋女士的收入模式非常单一，拥有资金也基本处于储存状态，应该扩大理财方式，学会“把鸡蛋放在几个篮子里”。

理财规划：将比较固定的存款转成较有保障的国债或基金，以保证孩子上大学的费用；另外除去日常消费，剩余的零散资金可投入货币市场基金及保险。

投资风格：应该以温和进取型投资风格为主，在保障生活质量的同时，为自己买一些保险，防止意外事故打乱一家人的生活。

保险类型：为了孩子与父母着想，意外险要考虑得多些，同时在可能的情况下购买部分健康保险。

银行理财策划方案篇五

张先生，26岁，未婚，网络公司白领，已参加社会保险，因平时工作较忙，无暇打理个人资产，尚无任何投资经验，不愿在理财上冒太大风险。

：税后月薪1万元。月房租1800元、交通费600元、通讯费400元、娱乐交际费用1350元、其他生活支出1500元。每月有住房公积金3000元，现有银行定期存款16万元。

：一年内购置小轿车一辆，花费控制在10万元以内；三年内购置80平方米两居按揭住房一处，首付费用依靠本人的存款和收入支付。

目前张先生的收入来源过于单一，欠缺资产管理和增值手段，而且尚未对自己的个人保障做出安排。

首先，应购买一份以重大疾病为主险，住院医疗、重大意外为附险的保险。年轻的张先生工作繁忙、出差频繁、生活不规律，发生意外事故或者出现重疾的风险不可忽视。

其次，实现购房、购车计划。以张先生现在的资产和收入支出水平，在期望时间内买房买车不成问题。但应注意，购车后支出将增加。虽然每月600元的交通费可以用来支付油钱，但除此之外还有车船使用税、养路费、保险费、停车费、路桥费、保养维修费等，综合来看平均月支出预计比原交通费支出多近千元。

如果不是为了提高生活品质，单纯从资产积累和实现重大生活目标优先的角度看，张先生不宜过早买车。在收入增长、资产积累较多的时候，可以考虑提前还房贷。

此外，何易还对张先生未来的资产管理及积累提供了建议。1. 准备充足的应急金。建议以能够维持6个月正常生活的

资金作为应急金，金额在3万元左右，其中50%存放于货币市场基金，其余以活期存款形式储备，以备不时之需。2. 制定投资计划，为结婚、育子、养老作准备。

：建议其将应急金以外的存款和部分月收支节余，投资于几只配置型或者股票型开放式基金，采取定期定额式，十几年甚至几十年过后复利投资所形成的巨大财富应该足够快乐养老。

银行理财策划方案篇六

现在的农民工，出门打工很不容易。很多人拖家带口，到外地去打工，本来一家有好几个人上班，有着不错的工资收如。可是一年下来，还是没有存下几个钱，这是为什么呢？为了这个问题，我咨询过了几位金融专家，可是他们的解答都不一致。好像每个说的都有道理，但始终不是我想要的答案。最后，我通过亲身体会，得出了以下结论：

一、有的农民工朋友的工资收入虽然不错，但他们严重地缺乏理财意识，边赚边花，到年底还没有来得及计算今年的收入和支出。

四、学有钱人过生日。有的人过一个生日，就差不多要花掉一个月的工资，或许更多。

我上述的五点，这都是他们的常见现象，还有更多的冤枉钱我连说都说不出来。

农民工要想有更多的积蓄，必须要有正确的思维和长远的打算。必须要做到不赶时髦，不花冤枉钱，根据自己的薪资收入的实际情况来制定一套理财计划：

1、对每月的工资进行合理的分配，制订出一套理财方案，把每月的所有开支列出一张清单，然后根据清单上的规定来消

费，一分钱都不能透支。把剩下的钱全部存入银行，而且存为死期。

2、设立家庭基金，把三个月的工资在银行里存为活期，以防病倒或失业的时候急用。

3、每月在商场定制购物卡，把生活所需多少开支全部充在购物卡上，就算差一点也别充了。这样，你的工资就会每个月按照规定的数目存入银行。

4、不乱买零食，如水果、牛奶、蛋糕之类的食品。（如果一个月在零食上花了500元，那么一年下来就是6000元人民币。如果你在10年内不吃这些零食，那么你就会在银行里多存下60000元，加上利息，应该是60000多元吧。你别看这些不起眼的小钱，是不可细算的。）

5、买福利彩票。但不能买多，坚持一天买一注，绝对不能那天多买一注。一注才两元钱，反正花钱也不多，说不定哪天中个大奖也不一定。

6、投资小工厂。当你看准了一家很小的工厂，而且又能稳赚的那一种，你可以考虑投资一点钱进去，到年底分一点红利。

7、大多数农民工的积蓄太少，因为在可买可不买的项目上花钱太多。应控制花钱的欲望，把所有真正急需的东西列出清单——如房子、小孩衣服、新冰箱、电脑、电视……但一定要到这些东西急用时才去买，如果你被一些清单外的东西所吸引，你最好花一个月的时间去考虑是否该买。

农民工朋友们，只要你们按照我说的方案去做，你打工10年就可以创建属于你自己的事业了，把“农民工”三个字从你的字典里删除了。

银行理财策划方案篇七

一、证券投资：刘女士和方先生已近中年，投资策略应偏向于平衡稳定型。除房地产投资外，还可将剩余的存款分为两部分，一部分用于老人平时生病时的`应急款项，另一部分则可投资于人民币理财产品、国债、债券。每年方先生的收入节余部分也可不断进行这方面投资的追加。

二、保险投资：方先生的单位虽然为其上了社会保险，但由于方先生是家庭收入的主要创造者，因此为了减小方先生遭遇不测时对家庭经济的影响，应重点为方先生投保意外伤害保险、重大疾病保险。刘女士由于没有工作单位，因此也应加强对自身的保护，特别是针对她没有养老金这一现状，主要为其投保养老保险和疾病保险。

三、购车需求：以方先生现在的收入水平买一辆车应不成问题，可考虑买一辆中档轿车，但因汽车属于纯消费品，因此建议买车不必奢侈。

四、房产投资：刘女士家中有30万元的储蓄存款，投资方式过分单一，应对这30万元进行分散投资，提高资金利用率，从而使收益尽量增加。刘女士可以拿出15万元至20万元进行房地产投资，如果选址合适，不但每个月会有数千元的房租收入，而且按照现在房地产平均每年百分之五的增长，这项收益将是相当可观的。要综合考虑户型、交通、购物等多种条件。

生活中不能忽视的一些理财省钱方式

随着“穷忙族”队伍的壮大，而这里讲的穷忙族指针对每周工时低于平均工时的三分之二以下、收入低于全体平均60%以下者。这个定义又逐渐发展成一种为了填补空虚生活，而不得不连续消费，之后继续投入忙碌的工作中，而在消费过后最终又重返空虚的“穷忙”。

换句话说，穷忙族并非是失业者，有人可能兼了好几份差事，甚至全职受雇者都可能沦为既忙又穷的工作穷人。鉴于此，“白领”一词在今天也有了另外一个意思，发了薪水，交了房租、水电煤气费，买了油、米和泡面，摸摸口袋剩下的钱，感叹一声：唉，这月工资又“白领”了！

辛辛苦苦大半年，一夜回到解放前！呵呵

当然省钱，不是降低生活质量；省钱，是一种生活态度！

比月光族还穷，比劳模还忙。所以，在穷忙族成为省钱达人之前，先要确定一个宗旨：

难道只是纯粹地作为一个生物活在这个世界上，失去任何乐趣吗？如果你打算这么做，那么很不幸地告诉你，你的省钱计划不出一个月就会举白旗。只有在保证了生活质量地情况下，才能够开始省钱，这非常重要，因为它将决定你能持续多久。

省钱并不是让你变成一个守财奴，锱铢必较，一毛不拔。定期下馆子、逛喜欢的百货公司、和朋友们外出消遣，如果取消这些活动让你感到沮丧的话，请继续，但是这并不代表你被允许胡吃海喝和刷卡血拼，你要记得只点可以装进肚子的，不点需要倒掉的，只买能用上的，不买用来囤积的。

定期记账，知道自己的钱花在了什么地方，以便对下个季度的消费计划做出调整，把省下来的钱存进银行或者请专业人士为你设计投资理财计划，当你在工作两年后依旧在每个月底发愁，你需要停顿下来，重新理财。

穷忙族的消费水平可以很高，但是，在你踏入25岁后，你需要开始设计自己的将来。省钱是一种负责的生活态度，不仅仅是为自己。

银行理财策划方案篇八

盛先生夫妇都是上海某国企的退休员工，虽然退休后，两人没有了工资收入，但每月都能按时领到退休金，因此，生活的经济压力也并不算大。

近些日子以来，盛先生一直在考虑要不要做点投资，毕竟家里有退休金收入，夫妇俩生活也过得比较宽裕，与其将资金闲置在银行，不如用来做点投资。一来增加些收入，二来也为夫妇俩养老增添保障。盛先生将想法告诉了妻子和女儿后，得到了两人的支持，并在女儿的陪同下，来到了第三方理财机进行理财咨询。

在与盛先生进行交流后，理财师从家庭结构、资产负债状况、收支情况、保障情况等四个方面对其家庭财务状况进行了整理，并对此分别做出了分析：

盛先生的家庭财务状况分析家庭结构三口之家，但独生女儿已出嫁老年夫妇在退休期，收入减少，养老问题亟待解决资产情况。

现金及活期存款约5万元；固定存款160万元；

房产一套，自居，市价约350万元；

中档车一辆，约30万元；

无负债。

无负债，家庭经济压力小；

可用资金较多，适合进行投资活动收支情况

每月收入：夫妇退休金收入约8000元

每月支出：生活、出行、娱乐支出约5000元

根据上述的财务分析，理财师为盛先生提出了如下理财建议，希望能帮助他实现理财目标：

盛先生夫妇均已退休，有较多的空余时间可用来学习和管理投资，且根据上述表格分析可知，盛先生家的可用资金较为充足，风险承受能力较高。因此，理财师建议，盛先生可以采取高低风险结合的组合投资方式进行投资获益，从而达到分散风险、使资金的利用率和收益率最大化的目的。至于具体的组合方式，理财师认为，可采取“股票+固定收益类理财产品”的方式。比如说，盛先生拿出80万元资金进行投资活动，那么就可将20万元投入股市，剩余60万元配置些像稳利精选基金这样的固定收益类理财产品。

社会保险和商业保险各自有不同的功能和定位，二者都是家庭和社会保障的重要组成部分。社会保险是家庭保障的基础，而商业保险则是补充。对于一些有经济条件的消费者来说，购买适当的商业保险，不仅能完善家庭保障，还能降低家庭的资金风险。因此，理财师建议，盛先生可在社保基础上，适当增加商业保险投入。

由上述表格可知，在扣除每月开支之后，盛先生夫妇每月还能有3000元的结余。对于这部分资金，理财师认为也需要合理利用。建议盛先生夫妇采取银行存款的储蓄方式，每月将这些钱定期定额存入，作为应急资金进行储备。

对于老年人来说，劳动能力下降之后，收入减少，甚至也可能没有任何收入来源。如果有退休金来支撑生活倒还好，对于一些没有退休金的老人而言，理财是他们做好养老准备的关键。

银行理财策划方案篇九

对大学生高消费现象，多年以来，舆论在诟病的同时颇为担忧。作为在信息和财富时代成长的大学生，无论家庭经济状况好坏，对金钱和贫富的敏感程度及认知程度，都比较强烈。如今，在这个物价普涨的时代背景下，多数大学生都意识到紧缩消费的重要性，同时，转变消费理念，开始注重节约，更多的大学生由消费转为理财。

由于资金有限、缺乏社会经验、考虑问题还不成熟等因素，大学生投资理财需要经过比较长的投资起步期。专家认为：大学生投资没必要局限于股票行业，可适当向其他投资方式倾斜。大学生投资理财的方法很多，找到适合自己的投资项目最重要。尽管大学生做投资具有一定风险，但作为一种大胆尝试，能为今后的个人理财起到“投石问路”的作用，对于他们理财意识的扩展有着积极的意义。

为进一步提高我校区学生对理财投资的兴趣，提高大学生对理财投资的认识及加强实际能力的运用，华南师范大学南海校区金融协会将与招商银行携手创办理财俱乐部，为我校区的广大师生树立专业的理财专家形象的同时，提供专业的投资理财知识及实践机会。

- 1、活动主题：关心您的财富健康，为您打造科学的理财
- 2、活动时间：xx年9月25日-xx年9月25日
- 3、活动地点：华南师范大学南海校区
- 4、活动对象：华南师范大学南海校区全体师生
- 5、主办单位：华南师范大学南海校区金融协会
- 6、协办单位：招商银行

1、俱乐部干事选拔主要由招商银行安排与负责，由干事进行活动的策划及运作；

3、协会与招商银行共同进行俱乐部前期的'品牌宣传工作，并协助招商银行策划后续活动，同时我协会将自主策划活动，以带动俱乐部的运作及提升俱乐部的活力。

1、金融协会理财俱乐部咨询会

(1) 时间：咨询日暂定9月25日及26日中午

(2) 咨询形式：咨询会当日招商银行将派工作人员到我校，与协会一起进行咨询工作

(3) 活动地点□b座与d座楼下行人道右边

2、俱乐部会员见面会

(1) 时间：招会员后（具体时间待定）

(2) 形式：对会员发送短信邀请其参加见面会，如当日推荐其他朋友一同加入，更可获得188元理财体验券（不设实体券，以短信形式进行）。并现场进行俱乐部干事面试活动（干事面试在见面会结束后进行）。

(3) 活动具体内容

现场对加入招商银行理财俱乐部的同学免费体验招商银行尊贵服务，我协会协助招行进行抽奖活动（抽奖活动由招行准备并完成）。

3、后续系列活动

(1) 投资理财讲座

活动目的：突显招行投资理财专家形象

时间：11月中（具体时间待定）

内容：注重风险控制的方法，基金定投等

流程：待定

（2）业务及营销技巧培训

（3）户外拓展培训

（4）会员交流会

（5）理财投资论坛和规划大赛

（6）在寒暑期提供社会实践机会

附：活动负责人联系方式

李良□XXXXXXXX

邓敏宜□XXXXXXXX

华南师范大学南海校区金融协会

xx年六月二十日