

2023年家庭理财方案设计案例(优质9篇)

方案在各个领域都有着重要的作用，无论是在个人生活中还是在组织管理中，都扮演着至关重要的角色。写方案的时候需要注意什么呢？有哪些格式需要注意呢？以下是小编为大家收集的方案范文，欢迎大家分享阅读。

家庭理财方案设计案例篇一

勤动脑、勤动手。学习一些家用电器和机械物品的原理及维修知识，再配备一套简易的维修工具，如扳手、钳子、螺丝刀、斧子、锯子、钉子等。这样，在我们的日常生活中，电器、机械、装饰品等出些小故障，就可以自己动手修理。这样不仅能丰富业余生活，增长各方面的知识，还能节省开支。

如果您觉得上面说的对您比较有帮助，而且希望有更好的利益，建议可以选择上多多贷，选择正当的p2p平台，保证安全下才投资，天天理财收益来不断！

家庭理财方案设计案例篇二

国债俗称“金边债券”，由国家财政信誉担保，信誉度非常高，其安全性（信用风险）等级当然是所有理财工具中最高的，而收益性因其安全性高而有所降低。

国债的流动性除了记账式国债之外，凭证式国债、储蓄国债（电子式）都是以牺牲收益性来换取流动性的，因为二者提前兑付，要以低于国债票面利率来计算收益，而记账式国债可通过证券交易所二级流通市场进行买卖。

4、开放式基金

(1) 选择好的基金管理公司

基金的业绩表现和售后服务好坏与基金公司的管理紧密相关，基金公司的综合实力、研究水平、风险控制能力及操作是否规范直接决定基金持有人的回报。因此，选择历史业绩良好，管理规范、行业信誉好、竞争实力雄厚的基金管理公司是投资基金成功的重要前提，是选择基金需要优先考虑的原则。

（2）充分考虑投资风险，运用家庭闲置资金投资基金

基金属于较高风险的理财品种，目前国内基金的投资对象主要以股票市场为主，当宏观经济不景气或股市低迷时，基金的投资效益会受到很大影响，会出现大比例亏损的情况。因此，我们一定要根据自己的资金实力和家庭风险承受度，来决定购买多少基金合适，基金资产所占家庭资产的比例多少合适，以及选择什么样投资策略风格的基金品种。

（3）选好买入和卖出基金的时机

对于股票基金和指数型基金，我们在持有基金的同时，应密切关注股票市场走势状况。通常市场经过长期下跌，指数位于历史低位时为较佳的投资基金时机，此时可以增持老基金份额或认购一些新发行基金。如果市场经过了一段长时间的大幅上涨，指数已经处于高位，这时基金单位净值已经很高，基金持有人的净值账面获利已很丰富，此时往往是投资者卖出基金的大好机会，切记高位时要“落袋为安”，不要轻易追加投资。

（4）以长期投资为主的原则

购买基金应立足投资和分享企业业绩增长的目的，应尽量减少短期买卖基金操作行为。投资者在资金比较充裕的情况下，采取长期投资策略可以减少买卖费用，降低基金投资成本，避免失误，控制风险。其实作为基金持有人不必太在意基金的短期波动，只要资本市场发展态势良好，所持基金的管理人又具备较好的市场操作能力，那么长期持有就能获取更大

的收益。

家庭理财方案设计案例篇三

- 1、做金钱的主人。树立钱是为人服务的观念，积累财富的目的是为了让家庭实现财富自由。
- 2、养成节约的习惯。不管家庭财力的情况，节约是一种财富美德。
- 3、学会对大宗财富支出进行规划。对家庭的大额消费进行合理计划，可以优化家庭支出的结构。
- 4、学会投资，让钱生钱。财富是有时间价值的，如果我们不会进行有效地金融投资，现金资产就会被通货膨胀所侵蚀，所以家庭生活需要理财，要学会让家庭财富保值增值。
- 5、善于控制投资风险，避免重大的家庭财产损失。“股神”沃伦·巴菲特有一句理财箴言：投资理财有两个法则，一是无论在什么情况下，保住本金是最重要的；二是谨记第一条。
- 6、要有风险责任意识。投资必定有风险，特别是股票、期货等投资工具，高收益必定有高风险，投资者要有风险自担的意识，对自己的行为负责，善于积累分析投资成功与失败的经验教训。

家庭理财方案设计案例篇四

每月都要对自己该采购的东西作一次认真仔细的清点，如服装、日用品等，并用一个专用本子记上，然后抽个适当时间到已经了解过行情的市场，按照自己的计划进行采购。当然购物时一定要控制自己的购物欲望，严格按照计划支出费用，其实省下的就是赚下的，这个浅显的道理大家都知道，但真正实施起来并非那么容易。超市里面琳琅满目的商品对于主

妇而言确实是一种不小的诱惑。这样就不会盲目买东西，同时还能改掉乱花钱的不良习惯。

家庭理财方案设计案例篇五

家庭保险“双十定律”告诉我们，家庭保险设定的合理额度应该是家庭年收入的10倍，年保费支出应该是年家庭收入的10%。例如，您的家庭收入有12万元，那么总保险额应该为120万元，年保费支出应该为12000元。

家庭理财方案设计案例篇六

投资者在涉足股票投资的时候，应该结合个人的实际状况，制定可行的家庭投资风险控制策略。下面简单介绍控制股票投资风险的三个原则，以供参考：

(1) 风险分散原则。投资者在安排家庭资产投资时，要牢记“不要把鸡蛋放在一个篮子里”。股票流动性好，变现能力强，但与银行储蓄、债券相比，股票价格波动幅度大，亏损的风险也大。因此，不要把全部资金都投入到股市上。对于投入股市的资金，也要切记不要把全部资金只投一两只股票，股票市场上也要进行组合投资，将资金分散投资于蓝筹股、成长股或不同行业的股票，这样可以有效地规避上市公司的个股风险和市场投机风险。

(2) 量力而行原则。股票价格变动加大，投资者不能只想盈利，还要有一定风险的承受能力。《中华人民共和国证券法》明文禁止透支、挪用公款炒股，正是体现了这种风险控制的思想。投资者必须结合个人的财力和心理承受能力，拟定合理的投资政策。

(3) 熊市不做的原则。股票市场存在系统性风险，宏观经济不景气和股市大势走熊时，绝大多数上市公司的股票都会受大趋势影响，陷入价格持续下跌的走势中，此时进行股票投

资风险很大，甚至会出现十投九赔的情况，因此风险控制的最好办法就是熊市不做股票。

家庭理财方案设计案例篇七

一般而言，随着年龄的增长，进行风险投资的比例应该逐步降低。“80定律”就是随着年龄的增长，应该把总资产的多少比例投资于股票等风险较高的投资品种。这个比例等于80减去您的年龄再乘以1%。比如，如果您现在30岁，那么您应该把总资产的50% $[50\%=(80-30)\times 1\%]$ 投资于股票；当您50岁时，这个比例应该是30%。

家庭理财方案设计案例篇八

安全性灵活性好，但收益率较低，一般跑不赢cpi相比其他理财工具，银行存款的显著优势在于其灵活性高：即使在休息日月黑风高的夜晚，你也可以将存款支取，通过刷卡、柜台或atm机取现的方式完成及时支付。其他诸如基金、银行理财，一般都有交易时间限制、到账慢等特点，无法实现7x24小时的想动就动。安全性加上良好的流动性，银行存款几乎始终是居民必备的一种理财工具。

但是随着国家推进利率市场化改革以及未来银行业的深化发展，不同银行的存款的收益率、安全性都将出现分化，到时候就需要进行收益和风险的取舍，而不是像现在只需要考虑收益率即可。不过值得一提的点是我国目前的存款都是单利的，存期到期时一次性付息，当然不同存期间是复利的。打个比方，你存了一笔10000元存期为5年的存款，5年期利率为5%。则满5年的时候，你的收益率为25%，总金额变成12500元，第二个5年开始的时候，假设收益率是6%，则再过5年的后的总金额=12500*6%*5。

安全性几乎和存款一样，但收益率更高，灵活性接近，缺点

是一般需要1-2个工作日才能到账，不过目前不少货币基金已经可以实现t+0交易了。和存款相比，货币基金有个优势：银行定期存款如果提前支取会变成活期利息，货币基金却是持有几天算几天利息，按日计息，按月支付无到期日，不会出诸如一年期定期存款在第360天提前支取会功亏一篑的情形。货币基金起点金额1000元起。今年出现的余额宝，已经可以做到按日计息、按日付息了，起点金额1元即可。

购买渠道：银行、证券公司、第三方理财机构、部分支付工具（淘宝、铜板街、汇付天下等）

储蓄式国债收益率高于银行存款，安全性最高（这是个看起来比较奇怪的现象，一般条件下安全性更高的投资工具给的收益率应该会低些）。国债流动性一般，可提前支取但是收益率需要打折扣。储蓄式国债的一个缺点是供不应求，在银行柜台难买的到。记账式国债其实大家可以通过交易所买，但是多数投资者不了解，一些保守的投资者似乎天生害怕价格波动，实际上如果能够判断即将进入降息周期，那么买记账式国债或许更加理想。储蓄国债起点金额低100元即可。目前最新的三年期储蓄国债收益率5%，5年的5.41%。在凭证式和电子书储蓄国债之间，建议优先考虑电子式国债，因为电子式是每年付息，凭证是最后一次性还本付息，5年下来每年付息的再投资后会比凭证式的高出不少。

□

固定收益类的银行理财产品，收益率一般高于存款和国债，但是流动性较差，必须持有到期，安全性多数情况下不需要担心，因为有银行信用在里面。银行理财一般适合于投资期限一年以内的情况。起点金额5万、10万、30万都有，相对较高。除了固定期限、固定收益的理财产品，现在也有不少的银行理财是属于期限灵活可变、收益率浮动的产品。具体的安全性和收益性，就得看投资方向了，这个可以通过产品说明书或借助理财经理进行分析。一般来说，国有银行、股份

制银行的理财，绝大多数情况下会实现预期收益率。

这里指交易所的企业债和公司债。中国交易所的债券迄今为止事实上的违约风险为零，从来没有发生过违约事件。天朝的严格的债券审批机制决定了债券在现阶段是一个风险极低但收益率又显著高于银行存款和国债的投资工具，比如目前的09名流债持有2年到期可以获得年化6.5%的回报。。灵活非常好，当天买当天就可以卖。起点金额1000元即可。不过做债券是需要面临价格波动风险的，因此如果没有一定专业知识基础或无专业人士指导，不建议中短期的投资行为，因为有价格波动风险，但是对于可以持有到期的投资者，还是考虑的。做债券的有利时机是降息周期，因此密切关注利率走向，会非常有助于投资债券。从长期来看，中国的债券迟早会出现违约事件，这种可能正在逐渐加大，因此我们需要享受眼前的好日子，但同时也要注意风险的防范。

这里面的学问非常大，因为基金分很多种，可以满足不同风险偏好、投资期限和流动性偏好的投资者的需求。一言以蔽之，安全性、收益性各个层级的应有尽有，一时半会儿无法说完。

起点金额1000元。另外特别提一下分级基金，分级基金的低风险份额非常适合长期投资，以目前(2012年2月29日)价格买入，长期年化收益率基本在8%以上。而喜欢暴涨暴跌的投资者，则可以考虑高风险份额，满足自己的投机需求。大家可以各取所需。起点金额低：100元足够在二级市场买一手了。

相比公募基金，整体业绩更好，2011年排名第一的阳光私募收益率30%以上，不过业绩分化也大。应该说，中国股市里的绝顶高手不少集中在阳光私募领域，有不少的基金长期大幅跑赢大盘的。起点金额100、300万起。

固定收益类信托现阶段来说相比2006-2011年的风险已经有所上升。预期收益率高，一般在7%-12%左右，流动性差。信托

公司有着严格的风险控制措施，对于项目会进行尽职调查，且让融资方提供抵押担保物，即使融资方最终无力偿还，其所提供的担保物可以部分或全部覆盖融资金额和收益。另一方面，信托业有个潜规则“刚性兑付”，就是说即使之前所有的风控措施最终还是不足以支付投资者足够的本金和利息，信托公司也可能自愿掏腰包补上差额，为的就是维护自己的信誉和形象。因为，虽然合同也写明了不承诺保本保收益，但是如果真的无法兑付，失去的将是一大批客户的信赖，而且也容易被同行业攻击，因此宁可赔钱也不能坏了名声。但是，有这个意愿和能不能真正实现”刚性兑付“是有差别的。如果某个项目融资额非常大致损失惨重，不排除信托公司依合同行事不”刚性兑付“。信托行业迟早会出现第一起未实现预期收益的案例，只是时间的问题。当然，总体来说，信托行业的风险还是处在较低的水平，对于资金量大又追求稳健收益的投资者，信托是个不错的选择，但是需要多做功课做好项目风险因素的分析，从投资项目本身风险、融资方实力、信托公司实力等方面进行深入分析。起点金额高，100万、300万起。

黄金历来被当做保值增值的理财工具，过去十年的走势印证了人们的观点。但是黄金的商品属性时其也具备了一定的风险，过去半年的纠结走势体现了其风险特征。流动性尚可。所以建议在有风险意识的前提下去选择合适的时机适当配置黄金产品。另外，黄金作为资产传承倒是个不错的方法，可以避税。

一般的投资者都不会涉及外汇投资，外汇投资是一项很费神的投资工具：需要经常关注各方面的信息变换，还需要较高的技术分析水平。而且，即使是顶尖的外汇投资高手，其胜率估计也就在70%-80%，很难有常胜将军存在。有些投资者认为美元最安全，人民币不断贬值，所以就把人民币换成了美元。这是不可取的。总体来说，在人民币国际化的背景下，加上一些政治因素等，人民币对美元还是一个升值趋势，拿本币换一个贬值的货币显然是不可取的。美国人还天天希望

多换点人民币赚人民币升值的价差，我们干嘛反向操作呢？外币总体来说还是不碰为好，何必多牵扯一个汇率风险。当然，我说的是目前，随着时间的推移，未来形势发生变化出现人民币兑美元贬值也是可能的。

我个人对保障型的保险从来不排斥。有个老师说买保险好比请了保镖。不能说保镖如果没帮你挡几刀保镖费就不付了，请保镖是为了防范风险，当风险出现的时候保镖可以帮我们摆平，我们需要为保镖的时刻守候付费，这个是合理的。但是，理财型保险适合人群和场合比较有限，需要具体问题具体分析。理财型保险投资期限长，灵活性差，一般收益率也不高。

门槛高，现阶段不适合。听党的话，跟党走就好。

这个没弄过，风险大门槛高，一般还是回避好。

对于多数老百姓来说，对股票投资要慎之又慎。建议不要以一种朴素的方式去自己选股，或者简单的道听途说某个股票好就买入。如果1：自己不具备选股的知识、经验和方法，我建议还是通过买偏股型基金的方式间接投资股票市场。由于现在qdii产品的丰富，我们已经可以足不出户就配置全球的股票市场，当然主要还是以a股市场、美股市场和港股市场、亚太市场为主。如果2：如果你自己不知道怎么选，但是周围有认识的确实有突出的股票投资能力且真的真诚的愿意帮助你的人，那么也可以借助别人的力量。不过目前国内多数民间高手是短线派的，喜欢做波段，而这种波段投资方法其实不适合多数普通投资者，因为根本跟不上他们的节奏。买入并持有策略比较适合普通投资者，但是这对于选股能力要求是很高的。

家庭理财方案设计案例篇九

如何为自己的家庭设立一个家庭理财规划方案呢?这是每个家庭都习惯问的问题，家庭理财需要考虑的因素是较为复杂的，究竟如何为自己的家庭设置一个合理的家庭理财计划呢?下面是小编为大家带来的家庭理财规划方案，欢迎阅读。

理财专家提出，就张先生目前所处的人生阶段而言，他的家庭完全可以同时有几个理财目标，重要的是要根据预期实现时间的长短，把理财目标分为短期、中期和长期三种，合理配置资金，选择合适的投资工具，实现不同的理财目标。”比如对于张先生来说，短期目标可能是为一年后购房储备足够的首付款，中期目标可能是为十几年后子女去海外上大学筹措教育经费，而长期目标可能是为退休养老做好准备。”

张先生在选择投资工具时，可以先仔细计算自己的收入和支出，对自己目前的家庭财务状况有清晰的了解，并以此作为制定理财投资计划的基础。资产负债率可以为判断家庭财务状况提供参考。一般来说，家庭资产包括流动性资产(现金、活期存款等)、投资性资产(股票、债券、基金等)、使用性资产(车、房屋等)。家庭负债则包括日常账单等短期负债和购房贷款、购车贷款等长期负债。负债除以资产就可得到资产负债率。当家庭的资产负债率低于50%的时候，这个家庭发生财务危机可能性较小。张先生如需改善家庭财务状况，则可以通过分析在某个时间段内家庭收入和支出情况，如家庭收入中工作收入和理财收入的比例、家庭支出中日常必需品支出和非必需品支出之间的比例等，对收支进行调整。

我们经常听到这样一句话：“股市有风险，入市需谨慎。”事实上，不仅仅是股市，只要是投资，就一定会伴随着风险。每个人的风险承受能力的高低也是家庭理财规划中需要考虑的重要因素。理财专家建议，张先生应了解自己可接受的风险程度，选取适合的投资工具。若风险承受能力较高，可考虑一些高风险高回报的投资工具，如股票权证。若风险承受能力较低，可考虑一些较为保守的投资工具，如债券、保本

基金等。此外，在不同的人生阶段和不同的财务状况下，同一个投资者的风险承受能力也不尽相同，因此需要根据具体的情况调整投资策略。理财专家介绍，一般来说，随着年龄的增长，理财规划的目标会由年轻时候的“资产累积”转为“资产增值”，等到计划退休时，又会演变成“资产保值”，而投资者的风险承受能力也会随着年龄增长由强变弱。单身人士由于家庭负担较少，对于风险的承受能力一般强于已婚人士。因此，单身人士往往在投资时会选择较为进取的组合。“像张先生这样的已婚人士出于置业和子女教育经费的考虑，则一般倾向选择较为保守的组合。”理财专家说。另外，理财专家还特别指出，在订立投资计划时，收入的多少和稳定性也是影响风险承受能力的一个因素。如果张先生预期将来的家庭收入可能下跌，则应该在理财规划时增加储蓄并选择较为保守的投资工具。

在制定理财规划时，客户可以按照理财目标实现时间和预期回报为自己定下投资期限和选择投资工具，否则在投资期间需要动用资金做其他用途时，便可能因为投资工具的套现能力较低而蒙受损失。比如，张先生如果计划在短时间内动用资金购房，则不应选择一些套现能力较低的工具。

理财专家建议，理财规划虽然是个人私事，但是很多投资者未必能对自己的财务状况做出正确的分析，也未必精通投资，还有不少像张先生这样的投资者因为工作繁忙，无法紧跟市场变化。事实上，在理财规划的每一阶段，甚至每一步，张先生都可以寻求专业人士的帮助。银行工作人员、理财师和基金经理等专业人士可以为张先生分析家庭财务状况，辨析投资风险，推荐投资方向，帮助张先生轻松实现家庭理财目标。因此，通过张先生的理财规划方案，南风金融网小编建议人们在制定理财规划时，不能盲目跟随潮流，而应分析自己家庭的财务状况，分步骤制定理财目标，然后再制定相应的理财计划并选择适合自己的投资工具。