

最新家庭综合理财规划方案(模板5篇)

为了确保事情或工作有序有效开展，通常需要提前准备好一份方案，方案属于计划类文书的一种。大家想知道怎么样才能写一篇比较优质的方案吗？以下是小编为大家收集的方案范文，欢迎大家分享阅读。

家庭综合理财规划方案篇一

也许很多家庭会由于其他的因素，在投资理财方面更倾向于保守型理财方式。不要老是想那些可以一夜暴富，这样的想法往往是不正确的，应该要自己日积月累并且强制性理财来增长财富。

一般常见的家庭理财合理的配置方式是4/10的家庭收入用于供房或者是其他方面的投资；3/10则是用于家庭的日常开销；2/10是用于银行存款，这笔钱是应急的时候才用的，而剩下的资金可以给家人或者是自己购买一份保险，这样的分配就有利于分散风险，可以帮助大家实现资产增值。

投资理财有风险那是正常的，所谓高风险就高收益，想要获得更高的收益，那么你承担的风险也就大大增加。而一般的家庭理财，是要根据家庭收入的开支比例来评估自己的风险能力。往往年纪越大，他们在养老和医疗方面开支更大，会选择一些稳健的产品。

在选择投资理财平台之前，投资者要永远记住两条，一是不要让自己的本金受到亏损，第二就是不要忘记第一条，这可是投资做安全的策略。

银行存款到目前为止它的利率是1.5%，当投资者看到这个数字以后，不免会感觉都心凉，如果投资者想要投资期限较长的理财产品，那可以考虑银行的理财产品，这样就能尽量维

持较长时间的高利率。

最近几个月，宝宝类理财产品的收益一直在下降，但是跟银行相比的话，在利率上面还是要比银行要高的多，关键是它还很灵活、安全，像余额宝、理财通之类的产品。

互联网理财产品是高收益的理财产品，小编在前面就说过高收益伴随的是高风险，不过这也在于投资平台以及投资项目。

家庭综合理财规划方案篇二

据保险家杂志介绍，小王是一个“80后”女孩，去年毕业后考取了公务员，今年刚结婚，爱人在一家it公司工作，小王计划三年后要小孩。依靠双方父母的部分资助和贷款，他们买了一套小户型住房。有现金和活期存款2万元，定期存款2万元，开放式基金投资5万元，每月有一笔房贷要还，但小王计划在有小孩后2年换一套更大的房子。因为新婚，他们经常外出就餐、购物和娱乐，所以常常捉襟见肘，于是小王意识到了理财的重要性。

目标分析

短期目标是：就餐，购物，消费；中期目标：要小孩，换房子；长期目标：孩子的教育，夫妻双方的养老。

理财规划

一、投资规划

中期目标：小王为风险偏好型客户，基金适合其长线投资的需求，可采用基金定投的方式来准备5年后购房首付款；余款约3万左右用于投资，在目前降息背景下可选择3个月到一年定期以及银行理财稳定性理财产品，已满足3年后要小孩的费用支出。

长期目标：对于小孩的教育储蓄仍可选用基金定投，养老方面可以选择商业性养老保险。

二、保险规划：

由于小王夫妻收入较稳定，承受力强，有基本的社会医疗保险，建议优先考虑意外险或定期寿险，然后是重大疾病保险和医院医疗保险，适度考虑储蓄分红险种。

1. 考虑到风险的不确定性，小王夫妇作为家庭的主要支柱，小王需要一份保额为10万左右的意外伤害保险，他的丈夫可以投一份20万的意外险。用来负担房贷的压力。

2. 考虑到基本社会医疗险的补充不足的发病率随着时代逐步上升，费用支出更是一笔庞大的数字，应投保大病和医疗补贴险，以便能应对重大疾病带来的风险。由于小王夫妇目前面临较大的资金压力，建议其中一方购买消费型重大疾病，以减轻负担。

3. 此外考虑到未来养老金和孩子教育储蓄的问题，可以通过万能险，投连险进行长期规划，同时实现。

小结：对于保险规划方面，对于小王夫妇来说保费应控制在年收入的10%左右，且以消费型为主，以达到低保费，高保障的目的。此外其中一方选择返还型重疾，可以应对养老方面的不足。

中国太平人寿资深理财师李少朋

家庭综合理财规划方案篇三

低收入家庭很容易认为“理财”是一种奢侈品，他们大多认为自己收入微薄，无“财”可理。其实这种想法是错误的，只要善于打理，低收入家庭也有可能“聚沙成塔”。

要获取家庭的“第一桶金”，首先要减少固定开支，即在不影响生活的前提下减少浪费，尽量压缩购物、娱乐消费等项目的支出，保证每月能节余一部分钱。相信可以将生活费用控制在1200元内，这样家庭节余有近1000元。同时，定时定额或按收入比例将剩余部分存入银行，并养成长期储蓄习惯。夫妻俩还可以在能力允许的条件下，搞点副业，增加家庭的收入。而读研的儿子更应该明白父母生活的艰辛，用勤工俭学和拿奖学金的方式赚出自己的生活费，减轻学费负担。

这个家庭有项亟待解决的问题，就是没有任何保障，风险防范能力低。因此，低收入家庭在理财时更需要考虑是否以购买保险来提高家庭风险防范能力，转移风险，从而达到摆脱困境的目的。

在金额上保险支出以不超过家庭总收入10%为宜。建议低收入家庭选择纯保障或偏保障型产品，以“健康医疗类”保险为主，以意外险为辅助。对于郑先生一家，比较理想的保险计划是购买重大疾病健康险、意外伤害医疗险和住院费用医疗险套餐。如果实在不打算花钱买保险，建议无论如何也要买份意外险，万一发生不幸，赔付也可以为家庭缓解一些困难。

低收入家庭可将剩余部分资金分成若干份，进行必要的投资理财。目前股票、期货市场的行情都不太好，而且风险较大，工薪家庭的风险承受能力较低。投资方面，考虑到郑先生目前的经济状况，应该选择风险小、收益稳定的理财产品，如银行存款、货币市场基金、国债都是很好的选择。对于其家庭12000元净收入具体的配比关系，建议50%投资国债，40%投资货币市场基金，10%投资银行储蓄。这样既能享受相应的收益，又可滴水成河。

家庭综合理财规划方案篇四

康先生，36岁，妻子32岁，二人均就职于事业单位，儿子2岁。

康先生年收入11万元，太太年收入5万元，有一套房产，一辆车，部分银行存款，年平均支出在8、5万元左右。

康先生有五险一金，商业保险重大疾病险20万元，意外伤害保险50万元；太太享有社保；儿子享有“北京市一老一少保险”。

康先生家庭在保障方面存在风险。

太太的大病保障较低，只有社保是不能解决患病时所需费用的。

儿子在成长期间的教育金、疾病及意外等问题没有解决。

同时，在生活品质提升方面也存在风险。

康先生和太太虽然参加了社保，但退休后的养老金大约只有工作时的三分之一，生活品质会有所下降，康先生和太太需要补充养老规划。

康先生夫妇可在两个年度分别为孩子投保恒安标准“恒爱一生”两全保险(分红型)，从第三年起，可以保证每年都能领到生存保险金。

康先生一家所获得的保障及利益如下所示(因篇幅所限，不做图表展示，以下红利分配按照中等回报利益演示)。

※保障：康先生儿子在2至21岁期间拥有少儿重大疾病保险20万元，少儿意外伤害保险20万元；当康先生因意外导致身故或全残时，其子将每年获得养育年金1万元直至21周岁，并享有豁免主合同保费(3300元)的权利。

康太太32至65岁期间如患重大疾病，有20万元的赔偿金，因意外造成身故或全残，则获得20万赔偿金。

※抵交保费：儿子在2至15岁期间一共可领到生存金62506元，可抵交“天天向上大学教育金累积式分红保险c款”及附加险的保费。

※大学教育金：儿子在18至21岁期间一共可领到教育金加生存金合计9万元。

※康先生及太太的养老金：当儿子在22至49岁期间，有独立的生活能力，而康先生和太太在58岁至85岁期间，合计领取33、7万元，平均每年可补充养老金1、25万元。

※旅游年金、健身基金：当康先生的儿子在50至75岁期间，可以领取101、4万元，平均每年可领4万元，可作为旅游、健身基金。

※颐养天年：当康先生儿子在76至90岁期间，可以领到231、7万元，平均每年领取15、4万元，可将晚年生活安排得丰富多彩。

※长命百岁：儿子在91至99岁期间可领取500万元，除了安享晚年，还可以给子孙留下一大笔遗产。

注：分红保险的演示红利纯粹是描述性的，不能理解为对未来的预期，分红是非保证的，实际红利水平可能高于或低于所列数字。

家庭综合理财规划方案篇五

张先生今年30岁，目前担任一家企业的中层管理人员，尽管非常了解家庭理财的重要性，但是由于他和妻子平时工作都很繁忙，一直没有抽出时间来进行家庭理财，也不清楚怎样才能合理地规划自己的家庭财务。随着互联网金融的逐渐兴起，张先生也开始着急想要加入他们的行列。

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更换住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：“投资有风险，理财需谨慎”。

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，如互联网金融等。

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的增长由强变弱。

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取现金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，则不应选择一些套取现金能力较低的工具。

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，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。

读书破万卷下笔如有神，以上就是为大家整理的6篇《家庭理财规划方案的参考》，您可以复制其中的精彩段落、语句，也可以下载doc格式的文档以便编辑使用。