

如何给自己制定理财计划|如何制定个人理财计划-股识吧

一、怎么样合理制定一套好的理财计划

(一)设定您的理财目标；

回顾您的资产状况

设定自己理财目标：买车、购房、偿付债务、退休储蓄、教育储蓄等。

需要从具体的时间、金额和对目标的描述等来定性和定量地理清理财目标。

回顾资产状况，包括存量资产和未来收入的预期，知道有多少财可以理，这是最基本的前提；

对个人资产的回顾，主要是将自身的资产按照有关的类别进行全面的盘点。

这里所说资产是指金融性资产和固定资产，其中金融性资产包括银行存款、债券、传统保险、投资型保险或开放式基金、股票或封闭式基金等，固定资产包括房产、汽车等。

(二)了解自己处于人生何种理财阶段

不同理财阶段的生活重心和所重视的层面不同，理财的目标会有所差异。

人生分为六大阶段：单身期、家庭形成期、家庭成长期、子女大学教育期、家庭成熟期、退休期。

设定理财目标必须与人生各阶段的需求配合。

(三)测试您的风险承受能力 风险偏好是所有理财计划的一个重要依据。

根据自己的实际情况进行选择，做八道风险承受能力测试题，得到对自己风险偏好的界定和描述，从而明确自己属于哪一类型的投资者，作到对自己的风险承受能力心中有数。

不要做不考虑任何客观情况的风险偏好的假设，比如说很多客户把钱全部都放在股市里，没有考虑到父母、子女，没有考虑到家庭责任，这个时候他的风险偏好偏离了他能够承受的范围。

风险承受能力分为：保守型、中庸偏保守型、中庸型、中庸偏进取型、进取型。

完成以上三步以后，依个人风险承受度，合理分配自己的储蓄、股票、债券、基金、信托、保险、不动产等各种金融产品，最大程度地获得保障和增值。

没有最好的理财方案和理财产品，只有适合自己的理财方案和理财产品。

作为专家理财的代表样式，基金是一个不错的投资渠道，尤其是开放式基金，由于规模不固定，投资者可随时申购和赎回，因而对基金管理人的管理水平提出了更高的要求。

因此，长线基金投资可能是实现资金保值、增值的最佳途径。

根据投资对象的不同，投资基金可分为股票基金、债券基金、货币市场基金、期货基金、期权基金，指数基金等。

这里需要依个人风险承受度和国家的宏观调控政策选择基金类型。

国债和保险也具备一定的投资价值。

它们的共同特点是收益较为稳定，风险又很低。

国债自不必说。

目前保险也从最初的单纯保障型险种发展到了现在的投资连结型、分红型、万能型险种。

有保险意识的可投资平安的万能险，她可缓交追加，灵活方便；

保额调整，满足需求；

规避税债，转移资产；

收费低廉，更具优势；

保底年利率1.75%，每月结息。

二、如何制定个人理财计划

展开全部别忘记一个原则，鸡蛋不能放到一个篮子里头，所以P2P的大小平台都建议投了一些，分散风险，举几个例子：大平台有陆金所、宜人贷什么的，小平台，像量子金融、酷盈网、简易贷这些，多投一些平台，哪怕有一个平台雷了，也不至于损失太大。

三、个人怎么做好理财规划？

欢迎关注招行理财，招行有储蓄、大额存单、基金、理财产品、外汇、黄金、白银等投资可供您选择。

风险和收益基本成正比，要求保本就选择储蓄，追求低风险可以考虑货币基金和低风险理财产品，追求高收益可以了解投资型基金、外汇，黄金及白银，若您当地有招行，可以联系网点客户经理交流理财事宜。

四、如何制定理财计划

25%的钱先放在银行，不要花出去，虽然不能升值，但是至少比你花出去要好。

制定理财计划，然后把每一天的开销都写下来，说白了就是记账，然后每天，每个

星期都做个总结，什么你该花，什么你不该花，克制一下自己的意志力吧

五、个人理财规划如何制定？

个人理财计划是指根据自己的财务状况，建立合理的个人财务规划，并适当参与投资活动，比如通过投资基金，来一步一步来实现自己的梦想，个人理财规划需要一个系统性的规划步骤，主要有以下七大规划。

1.投资规划投资是指投资者运用自己拥有的资本，购买实物资产、金融资产，或者取得拥有这些资产的权利，目的是在一定时期内获得资产增值和一定的预期收入。我们一般把投资分为实物投资和金融投资。

实物投资一般包括对有形资产，例如土地、机器、厂房等的投资。

金融投资包括对各种金融工具，例如股票、固定收益证券、金融信托、基金产品、黄金、外汇和金融衍生品等的投资。

2.居住规划“衣、食、住、行”是人最基本的四大需要，其中“住”是投入最大、周期最长的一项投资。

3.教育投资规划早在20世纪60年代，就有经济学家把家庭对子女的培养看做是一种经济行为，即在子女成长初期，家长将财富用在其成长上，使之能够获得良好的教育。

当子女成年以后，其可获得的收益远大于当年家长所投入的财富。

在一般情况下，受过良好教育者，无论在收入还是地位上，确实高于没有受过良好教育的同龄人。

从这个角度看，教育投资是个人财务规划中最具回报价值的一种，它几乎没有任何负面效应。

4.个人风险管理和保险规划保险是财务安全规划的主要工具之一，因为保险在所有财务工具中最具防御性。

保险不仅可以积累现金价值，还可以提供偿债能力，当投保人遇到风险且没时间在未来的岁月中继续增加收入以偿债的情况下，保险是唯一可以立即创造钱财的工具。

5.个人税务筹划个人税务筹划是指纳税行为发生以前，在不违法的前提下，通过对纳税主体的经营活动或投资行为等涉税事项作出事先安排，以达到少缴税和递延纳税目标的一系列筹划活动。

税务规划的首要目标就是通过各种可能的合法途径，减少或延缓税负支出。

6.退休计划当代发达的医疗科学技术和丰富的物质文明带给人类的最大好处是人类的健康与长寿。

如何过一个幸福、安全和自在的晚年呢？这就需要较早地进行退休规划。

可以选择银行存款、购买债券、基金定投、购买股票或者购买保险等以获得收益。另外，退休计划的实施是越早越好。

7.遗产规划遗产规划是将个人财产从一代人转移给另一代人，进行合理的财产安排。
其主要目标是帮助投资者高效率地管理遗产，并将遗产顺利地转移到受益人手中。

六、如何制定理财计划

欢迎关注招行理财，招行有储蓄、大额存单、基金、理财产品、外汇、黄金、白银等投资可供您选择。

风险和收益基本成正比，要求保本就选择储蓄，追求低风险可以考虑货币基金和低风险理财产品，追求高收益可以了解投资型基金、外汇，黄金及白银，若您当地有招行，可以联系网点客户经理交流理财事宜。

七、个人理财规划

制定个人理财规划可参考以下：1、确定理财目标。

每个人的一生都有多种不同的目标，其中之一就是理财目标。

做任何事情如果没有目标都不可能取得成效，没有理财目标就会每天随着股市的涨跌，在自己的得失情绪中煎熬。

而有了理财目标就可以减少情绪化的决定，理性面对市场变化。

2、明确投资期限。

理财目标有短期、中期和长期之分，所以不同的理财目标会决定不同的投资期限，而投资期限的不同，又会决定不同的风险水平。

例如3个月后要用的钱是绝对不能用来做高风险投资的。

反之，3年后要用的钱如果不用来投资，则会失去获得更高回报的可能。

3、制定适合的投资方案。

当投资人确定了自己的理财目标及投资期限后，一个适合自己的投资方案就是随后需要决定的了。

也就是说在考虑了所有重要的因素之后，就需要一个可行性方案来操作，在投资上我们称投资组合。

投资人的风险承受力是考虑所有投资问题的出发点，风险承受力高的，可以考虑较高风险的股票型基金；

风险承受力低的，可以考虑低风险的债券型基金或货币。

基金投资人因年龄、资产收入不同风险承受力也会不同，投资组合也就有保守型、

一般风险型、高风险型之分了。
事实上，个人理财规划的真谛其实是要通过合理的规划、管理财富来达到人生目标。

参考文档

[下载：如何给自己制定理财计划.pdf](#)

[《股票型基金需要多久》](#)

[《股票合并多久能完成》](#)

[《增发股票会跌多久》](#)

[《股票除权除息日多久》](#)

[下载：如何给自己制定理财计划.doc](#)

[更多关于《如何给自己制定理财计划》的文档...](#)

声明：

本文来自网络，不代表

【股识吧】立场，转载请注明出处：

<https://www.gupiaozhishiba.com/subject/75226384.html>