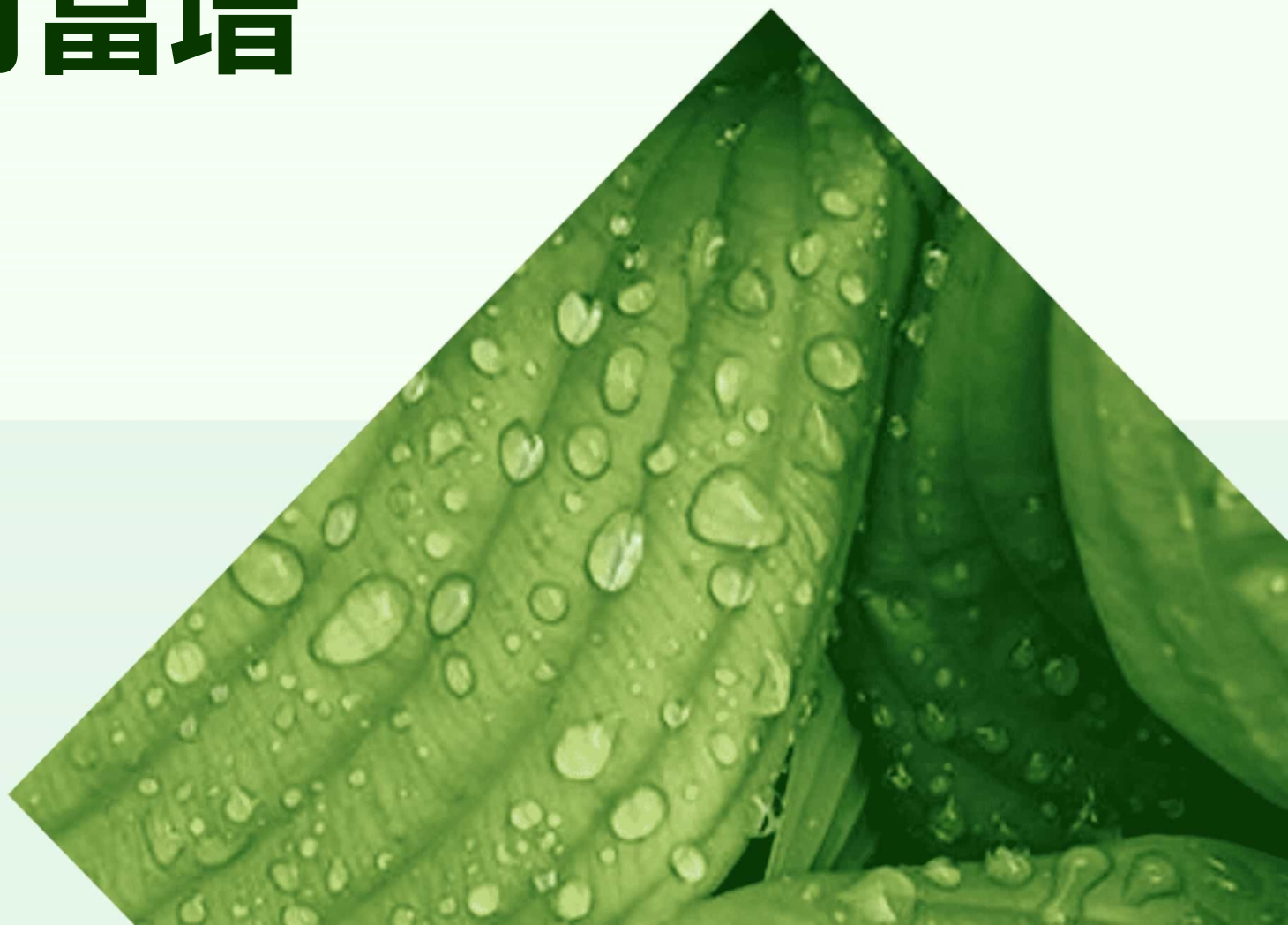


# 家庭理财的财富增长计划

作者：XXX

20XX-XX-XX



## 目录

- 家庭财务状况分析
- 财富增长目标设定
- 投资策略与方案
- 财富增长计划执行与监控
- 财富增长计划的保障措施
- 财富增长计划的未来展望



# 01

## 家庭财务状况分析





# 收入状况

## 工资收入

包括工作所得的薪水、奖金、津贴等。



## 其他收入

如投资收益、租金收入、稿费 etc.



## 收入稳定性

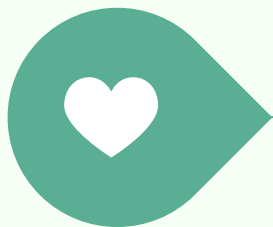
评估收入是否稳定，有无波动或风险。



# 支出状况

## 生活费用支出

房租、房贷、水电费、食品等日常开销。



## 子女教育支出

学费、书本费、补习费等。



## 医疗保健支出

家庭成员的医疗费用和健康保险支出。



## 其他支出

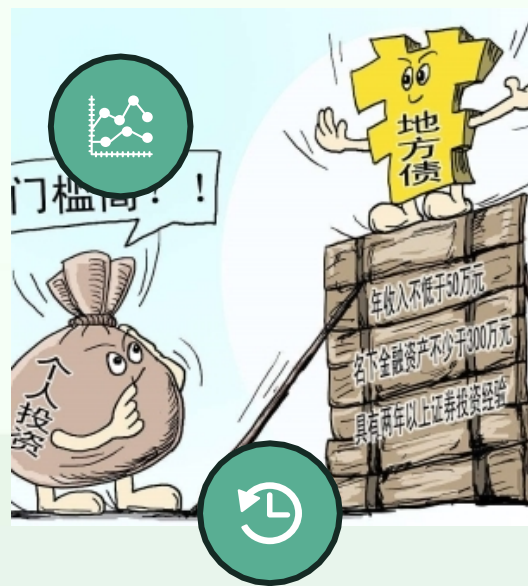
娱乐、旅游、购物等额外开销。



# 资产与负债状况

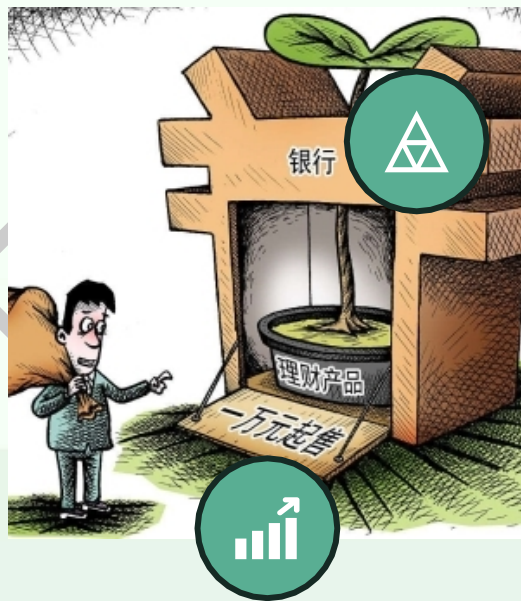
## 流动资产

现金、储蓄账户存款、短期投资等。



## 不动产

房产、土地等固定资产。




## 投资资产

股票、基金、债券等长期投资。

## 负债

房贷、车贷、信用卡欠款等。



# 02

## 财富增长目标设定



# 短期目标

01



## 储蓄积累



短期内积累一定数额的储蓄，为未来的投资和支出提供资金基础。

02

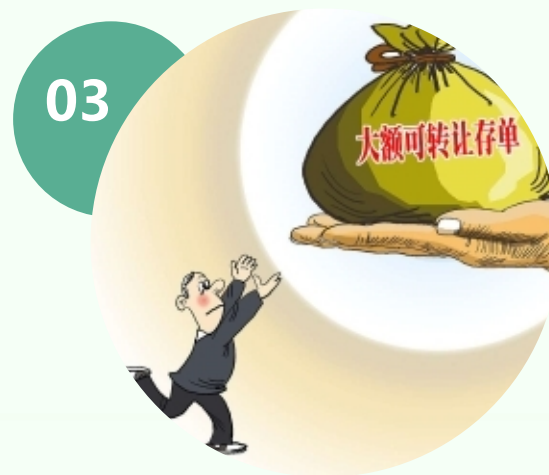


## 应急储备



建立紧急储备金，以应对突发事件和意外支出。

03



## 债务偿还



优先偿还短期债务，降低负债压力。





# 中期目标

## 购房计划

通过储蓄和投资，实现购房的目标。



## 教育基金

为子女的教育和培训预留资金。



## 退休规划

开始为退休生活进行投资和储蓄，确保未来的经济安全。





# 长期目标

## ● 财富自由

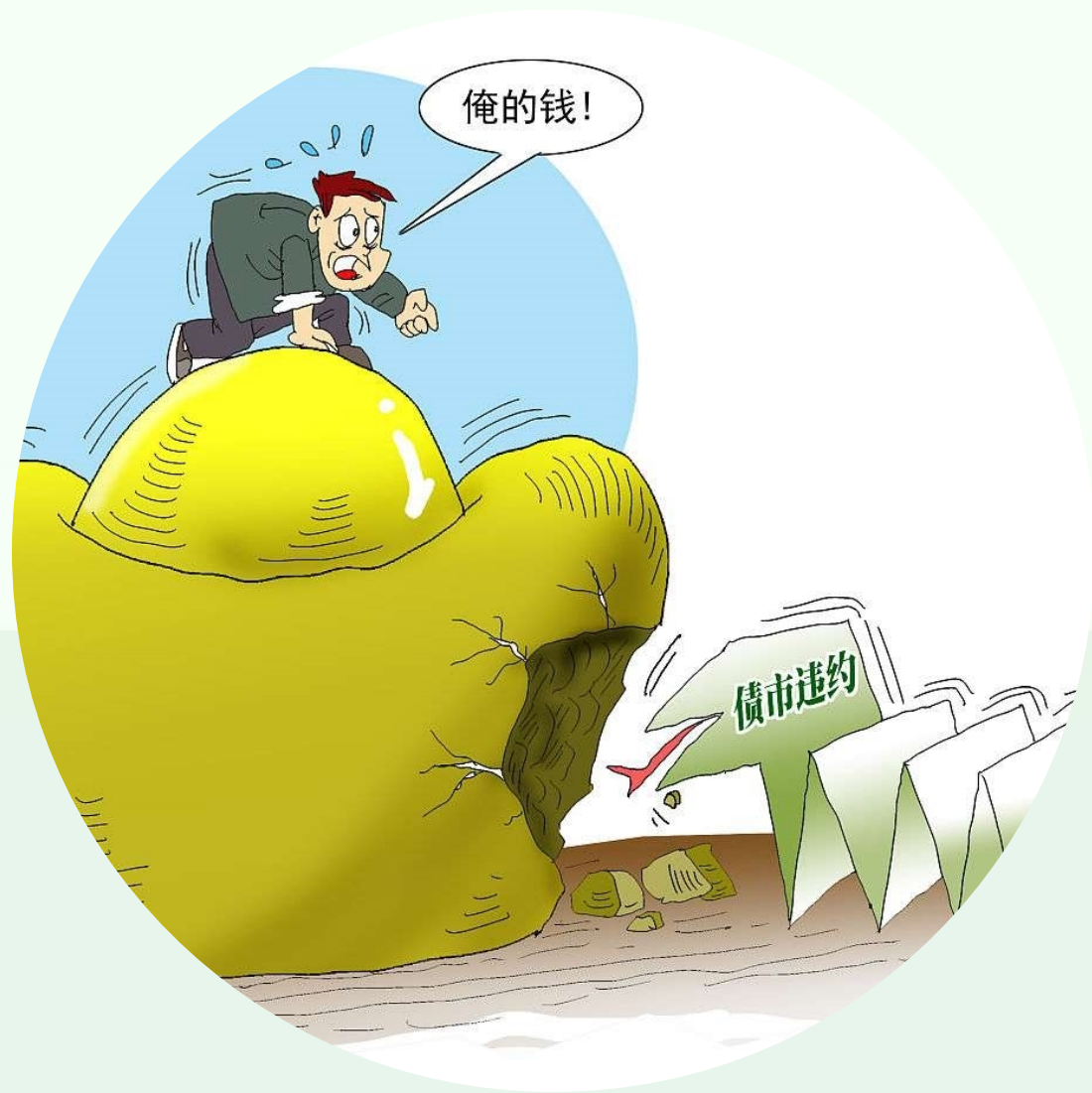
通过有效的投资策略，实现家庭财富的长期增长，直至达到财富自由的状态。


## ● 遗产规划

为下一代或慈善事业做好遗产规划，确保财富的传承和增值。

## ● 养老保障

为老年生活提供充足的资金保障，确保晚年生活的品质 and 安全感。





# 03

## 投资策略与方案





# 低风险投资

储蓄存款：将一部分资金存入银行，以获取稳定的利息收入。

01

02

安全稳定

储蓄存款是最常见的低风险投资方式，本金有保障，且能获得一定的利息收入。

03



04

国债：购买国家发行的债券，以获取稳定的利息收入。

国家信用

05

06

国债是以国家信用为担保的债券，风险低，收益稳定。



# 中风险投资

基金定投：定期投资于基金，分散投资以降低风险。

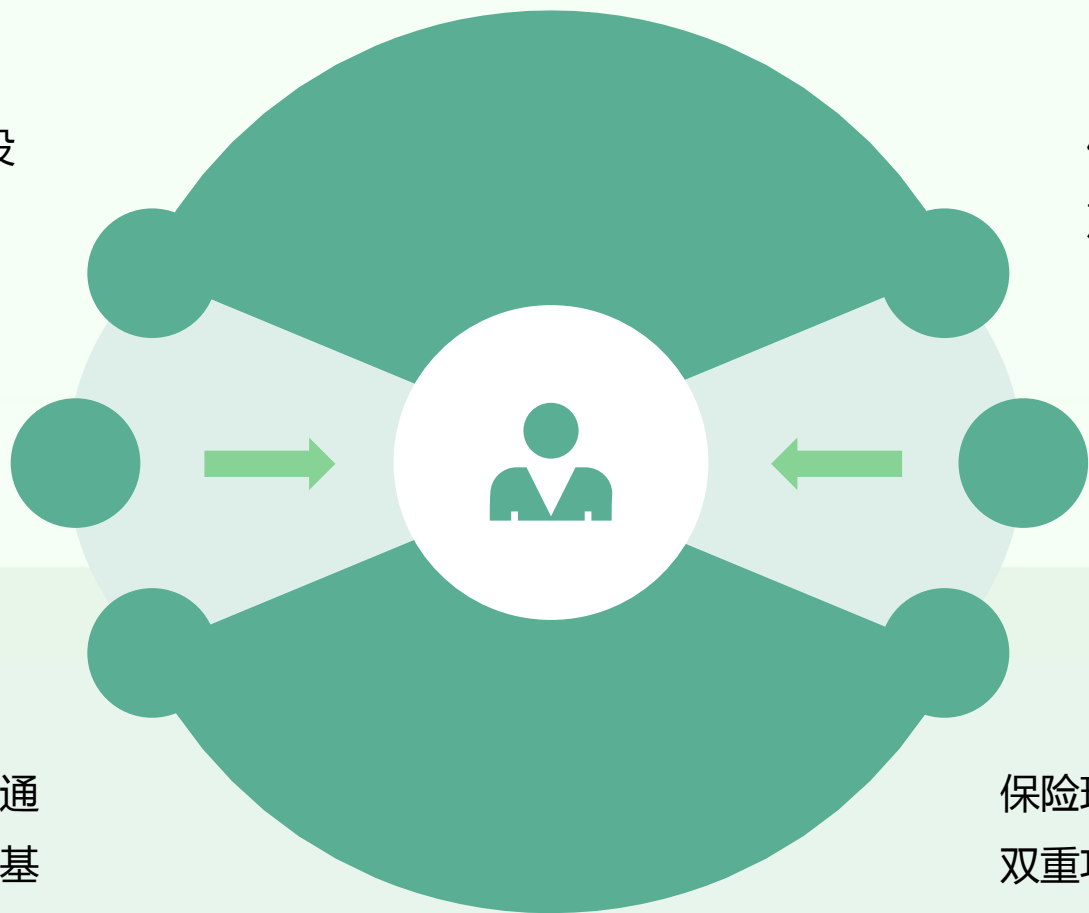
保险理财产品：购买保险公司的理财产品，以获取稳定的收益。

分散风险

保险保障

基金定投是一种中风险投资方式，通过分散投资于多个基金，降低单一基金的风险。

保险理财产品通常具有保险和理财的双重功能，既能获得收益，又能提供一定的保险保障。



以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：  
<https://d.book118.com/81710613210006113>