

说到家庭财务规划，可能很多人了解不太多，在生活中规划好财务是为了让家庭减轻负担，那么什么是家庭财务规划？家庭财务规划第一步是什么？希财君为大家准备了相关内容，感兴趣的小伙伴快来看看吧！



家庭财务规划是以家庭需要为出发点的财务规划，也可以说是规划好理财计划，而家庭财务规划第一步是要规划好清晰的家庭财务目标，包括从长期出发的理财目标和短期出发的理财目标，在理财的时候，可以与家庭成员进行沟通 and 分享自己的看法，确保家庭的各个成员的财务需求都得到满足。

然后就是结合家庭自身的实际情况来制定理财计划，主要是从资产配置和理财型保险两个大的方面来考虑，具体详情如下：

### 1、资产配置

可以配置存款+保险+基金等等。

配置存款的目的是因为理财都是有风险的，而存款是保本、保息的，所以配置一定的存款是有一定的需要的，银行定期存款是利息是根据时间和存款的金额来决定利息的，一般是分为一年期、二年期、三年期、五年期等等，利息都是会有差异的，总得来说，是存的越久，那么利息也是越高的。

所以在配置的时候，可以考虑分开存款，比如说：假设有60000元，那么是可以考虑分开存。比如说：把60000元分成2份，分别存一年期30000元、2年期30000元

，因为这样存在需要用钱的时候，可以只取出其中一笔钱来急用，但是不会影响其他定期存款的收益，以上只是举例，具体的话，大家可以根据家庭的收入多少来进行调整。

其次就是保险了，为了防止未来生病或者说出现意外，可以考虑买一些意外险、医疗保险、寿险、重疾险等等，因为未来这么长，当然最好是希望别生病，但有所防范也是好的。

最后就是基金了，基金的种类是有很多的，基金一般是分为：货币基金、债券基金、混合基金、股票基金、指数基金、QDII基金等等，不同基金代表着不同的风险和收益。

如果是家庭理财，一般建议低风险的基金，以稳健理财为主，不宜承受太大的风险。比如说：货币基金、纯债基金，因为这类基金风险很低，收益比较的稳定，长期持有，亏损的可能性是很小的，赚钱的可能性是比较大的。

## 2、理财型保险

在家庭理财的时候，也可以配置一些理财型保险。比如说：年金保险，是比较常见的一种，这类产品收益稳定，固定返还，一般年化的收益率也不错，值得注意的是年金险通常会搭配一个万能险，可实现复利增值。

分红险也是可以考虑的：主要是包含了分红寿险、分红养老金、分红两全险等，这类产品是在保障的基础上，享受保险公司部分经营成果的一种保险形式。