

“六一”儿童节

不妨让孩子学理财

中国的孩子缺“财商”

让孩子小小年纪就有钱的概念,有必要吗?许多父母在培养子女时,由于生怕孩子染上贪财的恶习而不让孩子沾钱的边。最近进行的一项调查显示,绝大多数少年儿童都有零花钱,而九成以上的孩子存在乱消费、高消费、理财能力差的问题。可见,不培养孩子的理财意识,孩子就会养成浪费的习惯。

儿童理财教育专家建议,孩子上小学后,家长应该帮助他掌握一些最基本的理财知识,并适当鼓励孩子试着理财。家长还可与孩子一起讨论怎样用钱,把省下来的零花钱、压岁钱等存入专门的账户,将银行储蓄的方法、种类、利率、计算利息等知识逐渐地教授给孩子,培养孩子理财的兴趣和能力。

再“富”也要“穷”孩子

“再穷也不能穷孩子”。随着独生子女在家庭中的地位越来越高,许多父母可能平时连荤菜都不舍得吃,可一旦孩子要求到快餐店里大快朵颐,他们却会毫不犹豫地满足。但是在西方国家里,即使家庭再富也不会让孩子从小就认为自己不缺钱花。世界首富比尔·盖茨曾表示,再富也不能富孩子,宁愿将钱捐献给社会也不愿多给。身价达465亿美元的盖茨只给每个孩子留下了1000万美元的遗产。

记得当年美国肥皂剧《成长的烦恼》中,西弗尔夫妇通过做家务给孩子零用钱的做法,令许多



再过几天就是“六一”国际儿童节了。每到这个时候,家长们总是为送给孩子什么礼物而发愁。从美食到玩具,从书籍到文具,每年的儿童节似乎都是这些老花头。今年的儿童节有什么可以让孩子惊喜的吗?不妨教会孩子学会“花钱”吧。

中国家庭大惑不解。后来,随着人们思想的变化,越来越多的中国家庭也开始这样做,让孩子从中了解赚钱不容易,这样才能使他们更好地了解理财的重要性,也才能学会更好地花钱。从国内的

情况来看,有关专家建议,大约从五六岁开始就可以给孩子发零花钱,但不要作为奖惩的手段;孩子长大一些时,就可以让他共同承担家庭的财务目标,家里为什么存钱,怎样把钱攒多,又怎样合理地花钱。从心理学的角度说,要培养孩子的理财兴趣,关键在给予孩子“正强化”,即让孩子通过理财尝到甜头。孩子通过理财获得的收益,家长可以让孩子自由支配,让其购买自己需要的物品,这样孩子对于理财也就会有更多的兴趣。

与孩子一起理财

随着儿童节的临近,理财市场也好戏连台,“少儿险”成了各家保险机构近期主打的品种。有外资银行也在内地的多个城市推出了“儿童账户”。因此,在儿童节与孩子一起学习理财,让孩子学会如何“花钱”,购买这些理财服务也是很有意义的。

除此之外,购买一些适合儿童的理财书籍也是不错的选择。目前卡通类的理财书籍并不少见,其中欧洲著名理财书籍作家博多·舍费尔著《小狗钱钱》无疑是最为畅销的一本。舍费尔长期关注儿童理财教育。他发现,要对孩子进行财商教育,必须同时对家长也进行财商教育。另外,《富爸爸、穷爸爸》则是一本适合家长和孩子一起阅读的书籍。

杨羽



金融信息

工行携手百家知名网站力推网银业务

记者从工行河南省分行营业部获悉,从2007年5月21日至2007年12月31日,中国工商银行携手国内近百家知名网站,开展“开户有礼、交易有奖、联合优惠”大型联合促销活动,以吸引客户使用该行个人网上银行业务。据介绍,此次活动是工行第二次携手国内百家网站开展促销活动,活动延续时间长、优惠力度大、合作伙伴覆盖范围广。

据了解,此次优惠活动形式丰富,多重有奖。“开户有礼”是指客户办理“金融@家”注册开户,即可享受U盾9.5折、口令卡免费赠送、网上或电话汇款9折(理财金客户5折)、余额变动短信提醒和电子对账单定制免费等优惠;同时工行将每月从新注册客户中抽取30名幸运客户,给予最高价值500元的礼品。“交易有奖”是指工行将每月从使用“金融@家”办理汇款、缴费、B2C支付、基金、黄金、外汇业务的客户中,抽取交易之星和幸运客户各10名,给予最高价值500元的奖励;同时,年末还将把所有工行网银交易客户中抽取特等奖5名,回馈惊喜大礼。

许磊 李丰收

人民币理财市场热捧“打新”产品

中信银行“打新”产品受欢迎

存款加息,存款利息收益增多,股市狂牛冲破4000点,大幅震荡时有发生,老百姓手里的资金该如何保值增值?据专家介绍,短期限低风险理财产品将成为香饽饽,中信银行推出的“打新股”系列人民币理财产品受到市场热烈追捧。“打新”理财产品的优势之一就是个人投资者的资金集合后以机构投资者的身份出现在市场上进行运作。机构投资者坐拥庞大“打新”资金,对个人投资者来说,“大胜小法”的现象愈加鲜明。大资金不仅拥有信息上的优势,并更利于保证中签率的稳定,因此新股申购的收益呈现平稳化态势。

5月21日,中信银行再推“打新”产品“新股计划2号”,产品一经向市场推出,便以其风险较低、收益相对稳定等特点,受到广大市民的欢迎,据了解推出当天销售额过亿元。据中信银行郑州分行相关人士介绍,该产品起点5万元,期限半年,销售额度有限,需要购买的市民要尽快到中信银行各营业厅办理手续。

记者近日走访了中信银行郑州分行。原来,截止4月底中信银行今年初发行的同类理财产品“新年计划1号”已实现年化收益16.72%，“新年计划2号”已实现年化收益20.66%，“新股计划1号”在成立的一个月内,实现年化收益10.62%。中信“打新”产品如此受欢迎也就顺理成章了。

李之聪 刘江

中国光大银行郑州分行

第三届阳光理财节开幕



中国光大银行郑州分行行长彭建平(左二)和客户代表共同为理财节揭幕。

近日,中国光大银行郑州分行第三届阳光理财节拉开序幕,据悉,在5-6月份为期两个月的阳光理财节期间,该行将联合新闻媒体协同证券、基金、保险、信托等专业机构,开展投资理财讲座、基金证券投资报告会、房地产投资高峰论坛等一系列精彩纷呈的投资理财活动。

李景辉

国内最具保障功能的信用卡面市

中国平安万里通联名信用卡成功发行

5月21日上午,随着深圳市金融办公室、人民银行、银监局、中国银联、中国平安的领导以六大特色拼出大型VIP金卡,中国平安万里通联名信用卡成功发行。这是深圳市商业银行在与中国平安集团成功重组后推出的首张信用卡,也是国内最具保障功能的联名信用卡。

首发式暨新闻发布会由中国平安保险集团、深圳市商业银行及中国银联股份有限公司共同举办。深圳市政府金融办、市人民银行、深圳银监局以及中国银联、中国平安保险集团、深圳市商业银行的主要领导,深圳市商业银行、平安寿险深圳分公司、客户代表、保险代理人近500人,共同见证国内首张具有综合保障功能的联名信用卡的诞生。这也标志着深圳市商业银行与中国银联开启了全面业务合作。

中国平安万里通联名信用卡具有完整的保障和服务功能。持卡人最高可享受200万元的航空意外险,5000元的旅行住院医疗,以及48小时挂失保障的全天候安全消费。在中国平安万里通联名信用卡背面加贴有中国银联的深银联VIP俱乐部标识,持卡人借此可享受特约商户折扣优惠。此外,5%更低还款额,首年免年费,最高50倍积分奖励等多重“礼遇”。王玲



税务窗口

新郑地税局

“提醒预警”惠及纳税人

为了减少纳税人违规行为的发生,新郑市地税局在税收管理的敏感、易发生问题的环节采取了预警措施,其中包括对纳税人办理税务登记的提醒、对企业少报漏报税款的提醒、对个体工商户办理纳税申报、税负异常企业的提醒等。

在税务登记环节,税务干部通过定期巡查、定期核定、期满提醒等方式,及时通知、督促新开业户在规定的时间内办理登记手续,以免逾期受罚。在纳税申报环节,每月在申报期结束前两天打印出未申报纳税人名单,由税收管理员采取口头、电话或委托他人通知等方式,提醒纳税人及时在申报期内办理纳税申报手续。对纳税人在申报过程中连续出现零申报、低申报等非正常申报行为进行口头警示。对于在稽查过程中发现问题较多的纳税人,及时发出《税务稽查建议书》,提出改进建议。提醒预警服务的运用,使广大纳税人因受到纳税提醒而免受处罚,减少了损失,极大地方便了纳税人,受到了纳税人的一致好评。

乔慧展

交行自助设备日取款限额调为2万 自助服务网络优势更加明显

为向客户提供更优质、便捷的服务,进一步分流柜面客户,减少客户在柜面的等候时间,交通银行积极响应央行《关于改进个人支付结算服务的通知》精神,于昨日将太平洋人民币借记卡在自助设备(ATM、CRS)上每天每卡取款限额由5000元(含)调整为2万元(含)。昨日,记者走访的交行营业网点内,都已经张贴上了提醒客户的公告。

这一举措,对满足日益增长的金融服务需要,进一步提高银行支付结算服务效率和服务质量,有效缓解目前银行排队问题,具有积极意义。

央行《通知》针对改进个人支付结算服务,对商业银行提出各项要求,其中,明确提出要完善电子支付服务功能,推动自助、居家服务发展。交通银行在电子支付功能方面有突出的网络优势。目前,交通银行在郑州地区拥有自助服务网点140多个,其中自助银行80多家,离行单点自助设备60多个,自助设备近600台,现金类自助设备近300台,遍布郑州市区主要地段,覆盖了学校、商场、超市、医院、小区等各类客户群体所在地,为广大客户提供了极大便利,在本地商业银行业中有一定的优势。今年,交行将继续加强自助服务网点的布设力度,计划增加25家自助服务网点,并重点加强对社区、医院、学校等地的便民服务。据了解,近期交行已经在金城服饰广场(银基对面)、第九人民医院、索菲特国际酒店等地陆续开通了9家新的自助服务网点,下一步在鑫苑中央花园、思达大河春天、恒升府邸等社区的自助服务网点也在紧张地筹建中。

郭海乐 闻杰

招商银行郑州桐柏路支行 获全国文明规范服务示范单位荣誉称号

4月29日,中国银行业协会组织各会员银行在北京召开中国银行业文明规范服务大会。大会根据2006年6月开始的“文明规范服务竞赛”活动评比结果,对600家中国银行业文明规范服务示范单位进行了表彰。招商银行郑州桐柏路支行以河南银行业服务评比总分第一名的成绩,作为河南省银行业的唯一代表在北京参加了大会,并领取“中国银行业文明规范服务示范单位”荣誉称号奖牌。

中国银行业文明规范服务示范单位称号是中国银行业服务领域的最高荣誉,评选是对全国银行业服务的一次全面的权威评定。招商银行郑州桐柏路支行自2004年成立以来,按照大做服务、做大服务的思路和服务即营销的理念,奉行招商银行“因势而变,因您而变”的经营理念,以“为客户提供最新最好的金融服务”为己任,以创建中国银行业文明规范服务示范单位目标,坚持不懈地开展服务管理创新,实现了从单一型服务、内控型服务向多元型服务、营销型服务的成功转型,逐步树立起优于郑州同业的良好服务形象。通过扎实有效地开展服务管理工作,桐柏路支行的服务工作在保持先进性的基础上,2006年连续各季度夺得招商银行郑州分行优质服务先进单位流动匾牌,被分行评为2005年度分行服务先进单位,被河南省银行业协会评为全省银行业优质服务先进单位,并以全省银行业服务评比第一名的成绩夺得“中国银行业文明规范服务示范单位”荣誉称号。

樊振宁



理财案例

33岁的刘先生在银行负责资金管理,刘太太在机关工作,小孩下个月就到3岁了。上有老,下有小,是名副其实的“夹心族”。

刘先生全家月收入4500元,每月能节余2500元。由于专业的原因,家里的理财重担就责无旁贷地落在了刘先生肩上。除了已买下房产的房租房外,家里的财产主要是国债和企业债,接近10万元,另有3万元的活期存款。他认为,“企业债不仅利息高,还可以赚点差价”,收益率在3%左右,确实高于定期存款。他还认为股票的风险太大,夫妇俩刚给“宝宝”买了年交保费约1万元的两全保险。虽说自己也是业内人士,但他仍想请理财专家点评自己家的资产组合。

“夹心一族”的理财规划



专家建议——

刘先生家庭处于成长期,两人工作稳定,收入较高,负担不重,预期大额资金使用至少在10年以后,风险承受能力属中等偏上。家庭理财目标除了教育金积累外,还应包括财务安全和资产增值。建议金融资产组合比例为:5%保障类寿险、30%组合存款

和债券、65%股票基金及理财保险。

提高风险投资比重

看得出,刘先生确实是位称职的银行专家,自己家庭的财务安排也像银行那般稳健。但在银行经营中,存款本金及利息的数额是预先确定的,无须考虑通货膨胀的因素。而家庭理财则必须考虑通货膨胀的影响,因为对于家庭来说,脱离了实际购买力,账面上的金钱并没有意义,这就是家庭理财和银行理财的不同。

长期重点投资股票市场

刘先生孩子教育金的主要支出发生在大学留学阶段,距今尚有16年时间。刘先生夫妇退休金使用也要至少

在23年以后。这为家庭理财提供了广阔的回旋余地。一般认为股票投资风险大,其中更多的是指中短期风险和股票自身的局部风险。而从我国经济整体看,国际组织普遍预测未来二三十年,中国GDP将保持8%左右的增长速度。中国经济整体风险是很小的,同样,对中国股市进行科学系统投资的长期风险也是很小的。

建议刘先生通过各类股票基金或理财保险,积极投资于中国股票市场,取得与自身风险承受能力相适应的丰厚回报。相反,近期热销的债券基金,由于利率下调空间有限,且费用较高,并不适合家庭实际情况。

留存款作为备用金

除少量活期存款外,其余可以存成不同期限的多张定期存单,以便在急需时部分提前支取,同时又确保其余部分继续获得较高利息。

李可