

在理财观念愈发普及的今天,儿童理财也越来越为家长们所重视。为孩子储备教育资金、购买保险应该早早提上日程,同时,启发孩子的财商也是必不可少的一课。

理财专家建议,“授之以鱼同时要授之以渔”,帮助孩子从小养成良好的理财观,让他们受益终生。对于孩子们来说,用手里的零花钱感受到理财的好处。家长们与孩子们一起总结理财经验,进行财商教育,培养孩子的理财意识,为他们成就“富裕人生”奠定坚实基础。



## 为孩子理财 要授之以渔

本报记者 张世豪



### 首选稳健投资方式

短期定存让小孩自由支配利息。家长应从小培养儿童的“财商”,理财方式可以选择风险偏低的零存整取和短期的定期存款,定存的时间以一年期为宜,而短期的定期存款到期利息可让孩子自己选择支配。

另外,今年针对儿童的银行理财产品市场也不再像去年“疯狂”的场景,预期年化收益率普遍在5.2%~5.8%,家长可审慎考虑。

儿童节日期间,不少银行推出了工艺品。对此,兴业银行理财师牛兴表示,工艺品因其工艺不同,每克金价会比当时实物金价高几十元至上百元,不建议将之作为投资保值的资产购进。

### 尽早购买合适的保险

无论何时,孩子的健康成长总是父母最大的心愿。

新华保险理财师告诉记者,一般而言,宝宝出生28天或者30天以后就可以为其投保儿童医疗险等健康类保险了。

家长需按照不同年龄段配置不同比例的保险产品。比如,孩子还在6岁以

下的家庭,可多买各类保险产品,为宝宝成长提供更多的保障,尤其是6岁之前的儿童容易发生意外,意外险与医疗保险非常必要。

理财师建议,对于儿童保险而言并不需累积投保,因为防范道德风险,保监会特别规定,即一旦孩子出现意外伤害,保险获保金额不能超过10万元。

### 积极配置教育基金

孩子的教育问题一直被家长奉为头等大事,无论家境如何,都要给孩子最好的学习环境。有媒体统计,按照目前的教育收费情况,一个家庭培养一个孩子从幼儿园到大学毕业,至少需要20万~30万左右。如果是大学出国留学,大概还需要额外准备100万左右的费用。由此看来,尽早为孩子配置教育基金,变得尤为重要。

华夏银行理财师孙森表示,教育理财要专款专用,越早开始越好,孩子年龄越小费率越便宜,而且越早进行,压力也会相应变小。

目前,不少银行都有专门为儿童理财设置的教育储蓄、儿童专属基金智能定投等理财产品。此外,父母为孩子购买教育年金保险,可以根据孩子的年龄、家庭收入选择缴费方式。

### 启发财商最重要

父母能为孩子做的毕竟是有限的,帮孩子理财不如教孩子理财。专家指出,儿童理财,财商比收益更重要。所谓财商,包括正确认识金钱及金钱规律的能力和正确应用金钱及金钱规律的能力,与智商、情商并列为现代社会三大不可或缺的素质。

有的家长喜欢控制孩子的零花钱,专家指出,零花钱的缺失,意味着儿童没有或基本没有参与到实际消费活动中,这种家长包办的做法对于提升儿童认知金钱、运用金钱的能力较为不利。同时,给孩子零花钱的原则与动机复杂,孩子获得零花钱难易程度不一,导致少年儿童“贫富不均”现象突出。

善于理财的父母是孩子的“财商榜样”,而4至12岁的儿童是最好的理财教育阶段。换言之,儿童财商培养,4岁即可迈出第一步。有理财专家指出,从4岁开始,家长即可有意识地引导孩子消费和投资观念的培养。比如假币识别、银行业务办理流程。

### 金融资讯

#### 华夏银行郑州分行 积极参与“爱心送考”活动

本报讯 又值一年高考来临之际,华夏银行郑州分行积极参与河南省第8届爱心送考活动。据了解,该行已是第二次参与此项活动,在河南树立了良好的公益品牌形象。

即日起至6月6日,河南车友可到华夏银行郑州分行任一网点领取爱心车贴,参与到爱心送考活动中。而郑州市区所有考生可凭准考证,免费搭乘贴有“爱心送考”车贴标志的车辆,同时活动主办方还制作了“家有考生”车贴,向家庭中

有高考学子的车友免费派发;针对家境困难、行动不便、居住离校点较远等特殊情况的考生,活动方还启动了“送考帮帮对”,通过活动热线和官方微博、微信报名,一对一帮助。又讯日前,华夏银行携手北京市盲人协会、北京市残疾人福利基金会、中央人民广播电台文艺之声等单位,在中国盲文图书馆联合举办了“共筑中国梦、同享华夏情”助残公益活动。

(常罡)

#### 兴业银行 获评年度最具社会责任上市公司

本报讯 5月28日,新浪财经首届上市公司评选揭晓,兴业银行从2500多家上市公司中脱颖而出,荣获“2013年度最具社会责任上市公司”,成为上榜的唯一一家股份制商业银行。

同时,该行董事会秘书唐斌荣获“2013最佳上市公司董秘”。一直以来,兴业银行热心社会公益事业,努力回报社会。2013年度,兴业银行用于抗震救灾、捐资助学和扶困济贫的对外捐赠支出达5500万元。

除了慈善公益捐赠,兴业银行的社会责任实践理念与内

涵已延伸更广。作为中国首家也是唯一采纳赤道原则的银行,该行在业内创造性地提出“寓义于利”的社会责任履行方式,实现社会责任与自身科学发展的结合。

同时,借助“银银平台”,兴业银行深耕普惠金融。截至2014年4月末,该行“银银平台”签约银行达到497家,联网网点超过3.1万个。通过这一庞大服务网络,该行帮助广大农村中小金融机构有效延伸服务触角,突破支付结算瓶颈。

(张建构)

#### 光大银行郑州分行 推出天天富银商联名信用卡

本报讯 近日,银联商务与光大银行合作推出了一款专门为银联商务优质POS商户量身定做的信用卡产品——光大银行天天富银商联名卡。该产品申请流程简单、快捷,授信额度高,完全能够满足客户中短期、大额资金周转需求。

据悉,作为光大银行与银联商务公司重点合作区域之一,在河南省内,只要有光大银行分支机构的地方,商户们都有机会获得天天富银商联名信用卡授信额度。

光大银行天天富银商联名信用卡卡片采用了防伪功能更强的IC芯片技术,能有效地保障客户资金安全。

又讯日前,光大银行对出国金融业务进行全面升级,不仅对购汇、旅行支票等业务进

行全面优惠,更全新打造了“出境旅游资金托管业务”。

光大银行“出境旅游资金托管业务”支持“一卡两用”,存入一笔资金,既可以开具存款证明申请旅游签证,又可以作为旅游保证金,合二为一节约开支。同时该业务附加“专户有息”功能,在资金托管期间可以按照对应存款期享受利息收入。

只需持本人有效身份证件,已与旅行社签订的出境旅游服务合同和托管协议,到光大银行全国任意一个营业网点,就可以轻松开具相应的存款证明,未满18周岁的少年,也可以由监护人出具本人和监护人的有效身份证件、户口簿等监护关系证明文件代为办理。

(何凯)

### 理财微问答

#### 基金定投亏损 该怎么办

问:今年定投亏损了,想中断定投,但是又觉得舍不得,该怎么办?

答:相信对于不少定投股票型基金的投资者来讲,今年肯定不好过,因为股票基金的业绩并不理想,早已不见去年的辉煌。但这正是积攒更多份额的好时机。由于净值不同程度的出现下降,此时定投可以有效地拉低投资成本,获得更多的份额,待未来市场回暖后,获取更多的回报,届时优势也会很明显。

定投是个长期的过程,要做好打“持久战”的准备。不要因为市场短线波动而终止定投,要调整好心态,根据市场走向进行调整。

问:两年前定投的股票基金亏了至少10%,是继续定投累积份额,还是再选择其他类型的基金平衡一下风险?

答:面对如今权益类基金亏损的状况,也不必在“一棵树上吊死”,如果业绩真的已经突破了自己可以承受的最大亏损值,及时止损也是一种策略。无论哪种投资策略,分散投资永远是正确的,风险过于集中反而不好。

问:我是从2011年底开始定投的,算下来也有近3年的时间了,可是收益让人很伤心,基金定投到底能不能赚钱?

答:2006年甚至更早开始定投的投资者,经历了市场下跌、上涨,再下跌到反弹的过程,目前来看都是赚钱的。但如果是2008年之后参与定投的,不少至今还是亏损的,但这不能代表全部,定投能否赚钱,不仅与宏观市场的经济周期密不可分,还与所选择的定投基金业绩表现有关。

如果说宏观经济的走势投资者不好把握,那选择长期定投,时间足够长,跨越一个或数个完整的牛熊周期循环,定投权益类基金就会有很大概率获取正收益。

定投是否能赚到钱,很大程度上还是由所选择的基金业绩来决定的。由于基金是不保本不保收益的投资产品,所以无论是一次性购买还是分次定投,都不能确定赚钱与否。

总结:基金定投的最大优势并不是能提供自动扣款买入,而是在于长期的投入可以平摊成本、分散风险,避免人为判断市场高低点所带来的错误。它更适合那些看好未来市场走势,但不善于择时的普通投资者。

### 行业聚焦

#### “市场通”化解市场商户融资之忧

“批发市场商户融资难主要难在担保,引入市场方监管并提供法人信用保证或可有效解决这一难题。”近日,针对批发市场商户因缺乏抵押、质押物无法实现融资需求的问题,河南省中小企业投资担保股份有限公司(以下简称省中小)创新担保模式,推出了在充分挖掘商户信用资源的基础上,由市场为商户提供法人信用反担保的“市场通”业务,受到了诸多合作银行及市场商户的认可。

据介绍,“市场通”是以批发市场内的商户为借款主体,“省中小”为商户提供担保,由商户所在市场提供法人信用反担保,并对商户经营及存货进行监管,从而在银行快速获得融资的一种业务模式。

“市场通”能让商户得到哪些实惠?最重要的是免去了抵押物不足的困扰;其次是费率优惠,针对市场商户的担保费率较其他企业下浮10%;第三是效率更高,针对中小商户用款时间短、企业规模小、用款频率高、资金需求急

的融资需求特点,在市场方提供担保的前提下,可采取快速审批模式,一周内出具保函,授信期内循环使用。

市场的动力在哪?“省中小”在产品之初,就进行了充分考虑。首先,基于市场方与商户的信息相对称性,融资商户的遴选需由市场负责,同时市场要为商户提供反担保。市场方可以通过提供此项增值服务,获得良好的口碑及品牌推广,有利于市场的可持续发展,同时获得三分之一的保费分成。

“目前,郑州市有成熟的市场200余家,年交易额超千亿元。从每个市场筛选出10~20户核心商户,为其提供单笔300万元以内的担保授信,对商户及市场的做大做强具有巨大的现实意义,对促进就业、繁荣地方经济影响深远。”“省中小”对拟授信商户的进入门槛作如下设置:企业经营稳定,经历两个或以上完整会计年度的商户,同时满足经营手续合

法、产品适销对路、市场需求稳定;以及申请人及其实际控制人夫妇双方无不良信用记录条件的均可申请“市场通”。

目前,“省中小”与银行合作正积极地向批发市场推介这一产品,目前合作的有4家,担保商户12户2000余万元,受到了市场及商户的好评。

据悉,河南省中小企业投资担保股份有限公司是经河南省政府批准并出资发起设立的股份制企业,成立于2002年12月,是河南省内成立最早的担保机构之一。公司秉承“推进信用体系建设、服务现代金融产业”的理念,致力成为中小企业信用担保产品等。通过多年在企业社会责任方面的积极行动,招行一方面提升了企业的可持续发展能力,另一方面,也将履行企业社会责任沉淀为企业道德和价值理念的重要组成部分。

王震

#### 招商银行获首届中国上市公司金誉奖

本报讯 近日,首届中国上市公司金誉奖评选结果在深揭晓,招商银行荣获“2014年度中国上市公司金誉奖最佳企业社会责任实践大奖”。

中国上市公司金誉奖是由中华(海外)企业信誉协会、香港董事局会研究院、第一财经日报联手打造的评选活动,首届金誉奖在沪深港三地挂牌上市公司总部设于中国境内的所有公司为评选对象,以公司治理为评选范畴,采用国际通行的上市公司研究方

法,发掘中国上市公司标杆企业。

招商银行成立27年来,始终秉承“源于社会 回报社会”的企业社会责任理念,积极开展公益慈善项目,将企业公民的理念延伸至扶贫、教育、环境保护、公共卫生等众多领域。招行充分发挥了金融行业的平台作用,以专业技术推动公益的可持续发展,完善开放式公益平台,重点推出“月捐计划”、“小积分,微慈善”捐助计划、“爱满葵园”全行志愿者行动等活动,邀请员工、客户和社会

公众共同参与公益事业,传递正能量。

招商银行的企业的社会责任实践也赢得了各界的肯定,多次获得“最佳企业社会责任”、“中国最受尊敬企业”、“中国儿童慈善突出贡献奖”、“中国低碳典范企业”等奖项。通过多年在企业社会责任方面的积极行动,招行一方面提升了企业的可持续发展能力,另一方面,也将履行企业社会责任沉淀为企业道德和价值理念的重要组成部分。

(王震)