理财师建议“财商”培养要从小抓起

尽早给孩子开个银行账户

理财经理:崔红

金融理财标准委员AFP持证人,经济学学士,经济师。19年个人金融从业经验,对证券投资、基金、外汇、黄金、保险有一定的研究。精通家庭财务规划,具有深厚的理论功底和丰富的投资经验,擅长根据客户的不同风险属性,合理规划家庭投资理财。

服务理念:专业、诚信、恪守职业道德。

从业网点:中国工商银行股份有限公司日照海曲中路支行

地址:日照市东港区海曲中路35号

财富热线:0633-8271139

每到过年,孩子手里的压岁钱越来越多。少则几百,多则几千,如何培养树立正确的储蓄观、理智的消费观、健康的投资观成为家长头疼的问题。家长可以通过教会孩子合理安排压岁钱来培养孩子“财商”,为其长大后独立理财和开拓一番事业打下良好的基础。

儿童财商巧培养

财商(FQ)指对金钱的认识,以及如何挣钱、花钱、让钱保值和增值的智慧。财商体现人的创造能力、财富眼光、个人理财能力、经营管理能力等。财商是与智商、情商并列的现代社会能力三大不可或缺的素质,是人作为经济人在经济社会中的生存能力。

如何从小培养儿童的财商呢?为孩子建立一个银行账户实现孩子个人财富的专款专用,可以将孩子的压岁钱、零花钱、家务劳动收入等统统汇集到这个帐户中,通过办理活期、定期、国债、基金、理财产品等业务打理儿童的人生第一笔财富。

在人生的每个重要阶段,父母都希望给孩子最大的帮助和支持。升学、买房、买车等目标的实现需要父母为孩子早做好打算。通过个人理财帐户的建立,家长在与孩子交流投资心得,翻阅银行对帐单时,会对孩子的收入支出情况作出正确的指导,虽然现在需要家长陪同办理银行存取款业务,在与银行的长期接触中,孩子的“财商”会潜移默化得到培养。

儿童账户巧开立

理财教育不仅是一种财产管理分配的教育,在很大程度上还是人格、品德和诚信的教育。从小注重孩子财商的启蒙,培养孩子良好的理财观念和习惯,提早开立孩子人生中的第一个账户必将影响和改变孩子的一生。

如何开立儿童银行账户呢?作为未成年人,儿童不具备完全行为能力,不能单独到银行处理个人事务,所以需要监护人的协助开立银行账户。监护人可以携带本人身份证件和儿童户口本(或身份证)到工商银行营业网点申请办理,建议开立牡丹灵通卡。

牡丹灵通卡是工行在全面整合电子银行服务基础上推出的银行卡,它是一张功能全面升级、增强型的多功能银行卡,不仅可以办理活期存款、直接存入各种存期的定期存款,还可以提供个人结算、电子银行、投资理财以及各种日常便利服务。尤其是日常帐务查询可以通过自动柜员机、网上银行和电话银行等自助渠道,更能增添儿童对银行业务的好奇心,提高儿童理财的金融服务跨越时空概念。

理财产品巧设置

“基金定投”计划对孩子来说是学习理财的敲门砖,这种长期基金投资方式通过长期的复利魔力实现资本的几何级增长,积少成多,让“钱生钱”,可以提升儿童财商指数。因为基金定投计划兼具投资与储蓄的特点,是一种综合性的理财观培养。通过基金定投计划的执行可以帮孩子同步了解长期投资风险与收益相关性,树立正确的风险投资意识。

基金定投是指在一定的投资期间内,投资人在固定时间、用固定金额申购银行代销的某支基金产品的业务。基金定投业务的每月最低申购额为200元人民币,投资金额级差为100元人民币。基金定投门槛低,单笔投入成本少,风险相对分散,符合孩子成长过程中理财的现实情况。

如何为您的宝贝办理“儿童基金定投”呢?“儿童基金定投”是指为18岁以下未成年人办理的基金定投业务。办理业务时应由该未成年人的法定代理人代理进行,您可以采取通过柜面设置方式,只要向代理银行提供以儿童名义开立的个人帐户(如牡丹灵通卡、牡丹e时代灵通卡)以及代理人、该未成年人的身份证(户口本或其他合法证件)、法定代理关系证明(户口本或其他证明代理关系的合法证件)即可申请。

儿童财富巧打理

儿童人生第一张个人帐户的建立、个人投资帐户的设置,不仅培养了儿童的财富观念,也会引导儿童树立正确的价值观。所以,在打理儿童资产设置定投计划要注意以下几点:

1、及早开始。投资时间越长,复利效果越明显,累积的财富也越多,孩子的教育基金也就越早有着落。

2、坚持长期投资。定期定额采用平均成本的概念降低投资风险,但相应地也需长期投资,才能克服市场波动风险,并在市场回升时获利。

3、不要在低点停止扣款。基金净值有高低波动,最悲观的时候往往也是最低点的时候,由于低点时可买进较多的基金份额,等到股市回升后可以享受更丰厚的回报。

4、定期检测投资成果。基金定投与长期储蓄毕竟有很大的不同,建议家长定期跟孩子一起检视一下定投成果,分析一下涨跌原因。这项工作可以通过在网上银行完成。在迁移默化中,孩子会主动了解国内外的时政新闻,财政信息、经济变化情况,成为小小经济观察员。

理财教育不仅是一种财产管理分配的教育,在很大程度上还是人格、品德和诚信的教育。从小注重孩子财商的启蒙,培养孩子良好的理财观念和习惯,必将影响和改变孩子的一生。相信通过对孩子财商的培养,我们的下一代对财富的认知能力,创造能力和管理能力会有更大的提高。

K2 城市悦行派

即刻莅临东风悦达起亚4S店，亲身体验重重好礼和购车惊喜！

在直线中看见未来的方向，在空间中听见自由的轰鸣。全新K2两厢，源自彼得·希瑞尔大师设计，搭载强劲GAMMA发动机，挑战6.2L/百公里超低油耗。6:4分离座椅，自由分割空间比例，随心组合搭乘空间。K2两厢，发现悦行生活另一面！

东风悦达起亚汽车有限公司 全国呼叫中心：400-799-0000 网址：www.dyk.com.cn

KIA 东风悦达·起亚

日照诚达汽车销售服务有限公司
地 址：奎山汽车城（204国道西）
销售热线：0633-8555777 24小时服务热线：0633-8617222