

## 培养理财意识需从小抓起

# 给孩子开个独立账户吧



理财经理:杨春丽

取得金融理财师AFP认证资格、保险代理、银行从业资格。多年的金融从业经历和理财工作经验,具备了超前的投资理财理念、扎实的投资理财知识背景以及丰富的个人理财业务实践经验,擅长个人综合理财策划,为客户提供丰富多样的投资理财方案。最大的愿望就是以一流的专业技能和敬业精神,从客户的利益出发,为客户提供长期理财服务,从而成为客户终生的“财富管家”。

服务理念:专业决定品质,细节决定成败。

### ◆理财建议◆

适龄儿童在父母的指导下,学会与银行打交道,是提高和锻造儿童财商最为简洁和有效的途径之一。

#### 开设独立账户

孩子从出生到上学、步入社会、结婚生子等不同的人生阶段,都需要大量的财务支持,因此,父母为子女开立定期和活期存款账户则成为最常用的理财方式之一。之所以有不少父母选择定期和活期存款账户,是因为这样可以有意识地控制孩子的消费欲望,防止其“乱花钱”,尤为重要。可为孩子建立一个银行账户实现孩子个人财富的专款专用。家长可以将孩子的压岁钱、零花钱、家务劳动收入等汇集到这个账户中,通过办理活期、定期、国债、基金、理财产品等业务打理儿童人生中的第一笔财富,达到从小培养孩子财商教育的目地。

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,不能单独到银行办理个人业务,所以需要监护人的协助。监护人可以携带本人身份证和儿童户口簿(或身份证)到银行营业网点申请办理。

#### 定制未成年人理财产品

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,家长可以借助未成年人专属理财产品来实现这项目标。

#### 儿童定投

工行开办的儿童基金定投申购业务特指为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,并向工行提供代理人和该未成年人的身份证(户口簿或其他合法证件)和法定代理关系证明(户口簿或其他证明代理关系的合法证件)。法定代理人年龄必须年满18周岁,另外,基金公司对该未成年人开户有具体规定的以基金公司的规定为准。

基金定投申购业务遵循“未知价”和“金额申购”的原则。投资人办理基金定投申购业务后,以交易申请实际发送给注册登记人的基金开放日(资金扣款日)的基金份额净值为基准进行计算。基金定投申购业务与正常的基金申购业务一致,接受基金收益分配,投资人可选择基金分红方式。投资人办理基金定投申购业务后,可以随时办理通过定投申购所获得基金份额的赎回业务。

#### 儿童专属理财产品

购买理财产品,不仅能获得投资收益,还可享受一份额外的保障计划。工行一般在“六一”前

后推出针对宝贝成长卡的专属理财产品。“宝贝成长卡”是工行专为16岁以下婴幼儿、青少年、中小學生等未成年客户及其父母量身打造的主题卡。该卡以家庭为单位,按照“宝贝卡+关爱卡+母爱卡”的方式发行。该卡提倡科学教育,培育理财意识。以“宝贝成长卡”为载体,父母通过亲子活动启发孩子的金融意识,帮助其树立正确的财富观、价值观和社会观。

#### 像大人一样投资

从理论上来说,银行所有的传统理财和新型理财产品包括代理理财产品都适合家长为孩子量身购买,唯一需要提醒的是家长在为孩子购买时,稳健型的理财产品是首选,其次需要考虑孩子的年龄段、自身的风险承受能力、理财需求等,本着培养孩子的理财意识的角度出发,建议家长和孩子商讨最为适合。目前,比较适合孩子的理财品种如下:

#### 黄金积存

面对琳琅满目的基金、股票、储蓄、黄金、理财产品等诸多的理财工具,黄金较其他投资品可能更适合儿童投资。

让孩子投资黄金最好的方法是采取每月定存的方式。若金价上涨,账面上价值就能反映出

来,让孩子有成就感;若金价下跌,积满20克便可提取黄金,也不会让孩子形成挫败感。由于影响国际金价走势的原因很多,可让孩子主动去了解国内外大事,开拓视野。另外,孩子通过每月购买1-2克的黄金,积少成多,不仅达到了资产保值、增值的目的,长大后,还能用这笔钱出国、创业,意义深远。

#### 教育金保险

针对少儿的保险理财产品往往具有“教育年金、分红增值、保险保障”等三重功能。父母为孩子购买教育金保险,可以根据孩子的年龄、家庭的收入和生活习惯选择不同的缴费方式,如家庭条件较好,可选择一次性缴费。

目前,保险市场上少儿教育金保险产品较多,较为明显的优势在于带有半强制性储蓄、收益确定,兼具保障功能等特点。市场上教育金保险产品较多,由于各公司投资能力有差异,但多数带有分红性质的教育金保险收益率与CPI大体持平。

不过,需要提醒的是少儿教育金保险在投保后不能随意中断缴费,退保将损失部分收益,所以这一产品的变现能力相对较差。就整体来看,收益偏低但本金有保障。

(本文仅代表个人观点,据此入市,风险自担)

编辑:化玉军 组版:张静

## 旺旺集团 诚聘

车销业代:10名  
行直业代:8名  
以上人员工作地点范围:  
日照市区10人,莒县6人,五莲2人  
性别不限,年龄20-35岁,高中或中专以上学历,1年以上快消品经验者优先。

联系人:杜先生 电话:18963318630 0633-8268616  
地址:海曲西路125号

## 上海大众汽车 SHANGHAI VOLKSWAGEN

www.svw-volkswagen.com

### 坐拥非凡 “礼” 所当然

## New Passat 新帕萨特

—— 唯不凡之势 定世界之局 ——

### 日照乾通1.8T全新帕萨特店内现车促销,更有专属金融优惠政策。

## New Passat 新帕萨特

—— 唯不凡之势 定世界之局 ——

上海大众汽车客户服务热线: 400-820-1111 官方网站: www.svw-volkswagen.com

上海大众4S店 在莒山 上海大众汽车 销售热线: 0633-8800888  
日照乾通4S店 服务热线: 0633-8769666 地址: 日照金山汽车城  
莒县直营店: 0633-6899888 五莲直营店: 0633-5239678



Das Auto.

## 全国都市类报纸竞争力第三名 世界日报发行量百强榜第22位

新闻热线: 0633-8308110  
广告热线: 0633-8308129

# 齐鲁晚报 今日日照

服务大局 解读民生  
欢迎提供线索,为您的工作、生活添姿彩

联系我们

- 莒县新闻工作室 电话: 0633-8308114
- 社会新闻工作室 电话: 0633-8308115
- 时政新闻工作室 电话: 0633-8308116
- 经济新闻工作室 电话: 0633-8308118
- 教育新闻工作室 电话: 0633-8779837

微博: 齐鲁晚报今日日照 邮箱: qlwbjrrz@163.com  
读者QQ群: 102053024 日照妈妈群: 230817037

全心全意为日照人民服务