



日常生活中培养孩子财商,知道赚钱很辛苦

10岁孩子可学着支配家庭支出

本报记者 马云雪 张夫稳

小朋友们,知道钱是怎么来的吗?是爸爸妈妈给的?是天下掉下来的?还是工作赚来的呢?在6.1儿童节来临之际,兴业银行济宁分行营业部理财经理夏青青带来了一堂财商小课堂,和广大家长分享家庭资产配置策略和不同阶段孩子的财商培养。

孩子参与支配家庭支出

“钱是父母辛苦工作赚来的,但一些孩子往往意识不到。”夏青青说,家长和孩子在生活中最好制定消费原则——区分“需要的”和“想要的”,消费时“货比三家”,零花钱“合理计划使用”。这样有助于家庭和孩子养成良好的消费习惯,更容易拥有财富,更容易实现梦想。

根据年龄划分,夏青青认为孩子的财商培养可分为三个阶段,即4-6岁、7-12岁、13-18岁。对于4-6岁的孩子,家长需要引导孩子对金钱的认知,接触过数字的小朋友,家长可以拿出硬币和纸币,教孩子数一数,不仅能够认识了钱币还能练习数学。另外一个方法,比如孩子想吃苹果、西瓜,带孩子去超市购买,比如苹果3块钱,西瓜2块钱,让孩子学会自己看标签。付钱时让孩子在旁边观看,让孩子明白购买物品需要支付金钱。

对于7-12岁的孩子,家长引导孩子树立对金钱正确的评价,告知孩子家庭的主要支出方向,帮助孩子初步计划使用自己的零花钱,学习记账和做一些简单的家务换取一定的零花钱。“这个阶段可以给孩子少量零花钱,让孩子学习编制预算,并且教给孩子如何对比、购买性价比高的商品,也可以拿出1000元让孩子学着支配一个月的家庭支出,期间进行预算和记账。”夏青青说。

对于13-18岁的大孩子来说,家长需要引导他们抵挡诱惑、不盲目消费、合理分配自己的金钱,通过自己的劳动获得报酬,明白金钱和贡献的关系,爸妈的钱和自己的关系。夏青青建议,这个年龄段的孩子可以参与暑期兼职,通过兼职了解挣钱不容易,合理分配自己的金钱。

钱多钱少均可银行理财

夏青青说,家长最好为

孩子进行简单的资产配置。从短期资金的资产配置来看,家庭可拿出日常使用的资金即6个月内要使用的资金进行配置。以孩子平时购买文具、衣物的钱、学费为例,低于5万,可存入兴业宝,目前结算利率在2%~4%左右上下浮动,支取灵活,风险也相对比较低;如果高于5万可以存兴业银行的添利1号。

其次,家庭进行长期投资,给孩子积累教育金或者婚嫁金。长期投资有两个类型的产品较为合适,第一个是基金定投。基金定投有三个优势,首先定期投资,积少成多;其次自动扣款,操作简便;第三个平均投资,分散风险。基金定投适合长期投资,短期投资效益不明显。

第二种长期投资方式便是保险计划,把孩子过年的压岁钱配置重疾保险和年金保险,年金保险现金价值复利计息,并可附加重大疾病、意外、意外医疗、小病住院、住院补贴、保费豁免等,不仅有强制储蓄功能还有保障功能。



兴业银行夏青青。

相关链接

童兴俱乐部是由兴业银行倾力打造以“财智启蒙?兴趣联盟?家庭财富?教育特惠”为宗旨的亲子俱乐部。俱乐部以营业网点为基地,服务周边社区的家庭,开展常规“体验日”、“财商课堂”等活动,定期开展“财商夏令营”等活动,普及金融知识,启蒙儿童会员财商,扩大社会影响力。目前,已拓展会员家庭2000余户。欢迎大家来兴业银行报名参加,对儿童进行早期的财

商教育,帮助他们树立正确的金钱观念,理性、适度的消费观念,养成良好的理财习惯,不仅能够解决孩子在日常生活和社会活动中所面临的关于金钱与财富的实际问题,而且可以引导孩子从小学会规划梦想和管理人生,这将成为他们受益终生的重要财富。兴业银行为您和孩子提供全方位的资产配置、个人理财服务,希望与您和孩子共同成长。

少儿险投保攻略

买儿童险保障最重要

本报记者 马云雪 张夫稳

随着市场经济和互联网发展,家长的保险意识也越来越强,但面对着市场上纷繁的产品,不少家长犯了愁,不知该如何选择。作为业内专业人士,中意人寿济宁银保负责人乔晓辉为大家献上了一份儿童险投保攻略:从社会保险到意外伤害、医疗保险,到重大疾病保险再到年金类、教育类保险。



中意人寿乔晓辉。

相关链接

中意人寿保险有限公司是由意大利忠利保险有限公司(ASSICURAZIONI GENERALI)和中国石油天然气集团公司(CNPC)合资组建的人寿保险公司,公司现注册资本37亿元人民币,是中国加入WTO后首家获准成立的中外合资保险公司。截止2015年12月末,中意人寿总资产为500多亿元人民币。

少儿社保、学平险是基本

社会保险是国家赋予每个公民的权利,国家在居民的社会保险问题上的补贴力度也是非常大的。少儿社保就是儿童购买居民医疗,孩子出生的时候医院一般有提供医保办理指南,根据地区和政策不同,有些地方孩子出生以后可以在医院直接办理,有些地方可以去社保中心办理。

乔晓辉提示广大家长,居委会或者街道办可以给少儿社保提供非常多的帮助,如果有问题可以进行咨询。

孩子进入学龄阶段,建议购买学生平安保险(简称学平险)。学平险是由商业保险公司推出的针对校园内(包含寒暑假)发生意外或者疾病相关保障的商业保险,主要包含的保险责任是意外身故、疾病身故、住院医疗还有一些其他的保障。

虽然现在学平险购买很多需要通过代理人或者网上进行购买,但是学平险依然是低缴费,高保障的不错选择。需要注意的是,学

平险的理赔是有起付线和封顶线的,选择学平险,更多的时候是对保险公司服务的选择。

商业儿童险是必要补充

少儿社保和学平险帮助家庭为孩子构建了基本保障,然而主要承担意外险的学平险保额普遍较低,而保额高的大病险却需要到定点医院,按比例报销,患者所需较多的自费药无处报。此外,护理费、后续的医疗费等都需自掏腰包,这时需要家长投保一些商业保险做必要的补充。

少儿期易发的风险应先投保,而离少儿较远的风险可以后投保。

根据发生几率来选择,意外伤害、医疗必不可少。意外保险、医疗保险费率较低,可以通过卡单、附加险等形式进行购买。家长选择时最好货比三家,考虑的不仅有价格,还要考虑售后理赔服务。

孩子投保意外伤害、医疗险后,再考虑重疾险。重大疾病发生的概率在幼儿少儿阶段实际非常低,所以

这个时间购买同等保额的花费也会比较低,真正的小钱办大事,实现保险的杠杆作用。乔晓辉推荐了中意人寿的悦享安康重疾险,并提醒家长,“重疾保险在少儿时期保额是有限制的,购买前一定要跟保险公司咨询清楚。”

年金险、教育险适当配置

就投保顺序来讲,为儿童投保应先投保医疗和意外保险,再考虑重疾险,如果资金富裕再考虑教育金以及理财保险。

家长都希望孩子可以赢在起跑线上,年金类、教育类的产品可以很好的规划孩子的一生,完成孩子教育、创业、婚嫁、养老的一生规划,那么教育险、年金险就是不错的选择。教育金、年金保险适合大手大脚的父母,具有强制存款和专款专用功能。

“购买教育险、年金险需要注意的是根据家庭资产能力进行选择和配置。中意人寿一生挚爱就是一款可以涵盖人生各阶段规划的不错产品。”乔晓辉说。