

儿童理财产品少家长没得挑

教育储蓄、基金定投成主打理财方式

本报记者 李兆辉

新型儿童理财 “换汤不换药”

记者从一家国有商业银行了解到,他们推出一款名为“儿童型”的理财产品,购买起点为5万元,投资期一年。客户购买本款产品即可获得4.7%的预期年化收益率,还会自动成为被保险人,享有意外身故、意外伤害医疗等多重保障。

而另一家银行在“六一”前期推出一款短期理财产品,期限为7天,预期年化收益率为5%,投资门槛高达10万元,投资对象为信用级别较高、流动性较好的金融工具。虽然这些产品都以儿童的名义产生并销售,但与普通的银行理财产品相比,并没有任何区别。

“起点还是那个起点,收益率还是那个收益率,只不过名字换了而已,换汤不换药。”王女士经常购买银行理财产品,发现针对某个节日推出的特定理财产品,并没有很强的针对性,大部分都是平时推出的理财产品。

业内人士分析,市民对银行多样化的产品的需求较低,很大程度上制约了银行产品的创新程度。但家长们可以活用现有的理财方式,为孩子未来累积教育和生活财富。



出生开始定投基金 为孩子攒足上学钱

“六一”将至,很多家长希望到银行为孩子买一份理财产品,谋划孩子的未来,同时减少自己将来的压力。记者了解到,驻泰银行理财产品匮乏,几乎没有针对儿童群体的理财产品。业内人士建议,可以活用现有理财方式,如教育储蓄、定投基金,为孩子积累财富。

业务员李峰,已经为自己两岁的儿子做了1年半的基金定投。据了解,从小孩刚刚出生起,李峰就开始为孩子做留学规划了。咨询银行理财师后,李峰选择做基金定投,每个月投入1500元。他给自己算了笔账,做了一下比较:如果每年有10%的收益,那么到孩子16岁时,他就能为孩子累计下70多万元的留学资金;等孩子9岁了才投资,那么每个月就需要多投入2000元,一直投到孩子18岁才能累计到70万元。所以他得出的结论是,投资越早,经济压力越小。

李峰说,他每个月1500元定投两只基金,指数型基金和偏股票的混合型投资基金。从指数型基金的分红方面,李峰盘点了一下基金净值,发现定投一年半以来的收益率达到了9.8%。

但定投基金仍有风险。据了解,驻泰银行代理的定投基金,投资对象大都集中于股票和指数成份股,收益率受股市影响较大,风险也会有较大波动。

教育储蓄利息更高

记者在学校门口采访了10户有小孩的家庭,小孩最小的8岁大,最大的马上就上大三了,而打算为孩子储蓄教育资金的只有两户,很少有家长每个月用部分资金专门用于孩子的教育资金储蓄。“这和家庭收入有关,但教育储蓄意识淡薄是关键。”中国银行泰安分行工作人员说。

据了解,虽然泰安针对儿童的理财产品匮乏,但家长们可以活用已有理财方式来为孩子今后的教育资金做好准备。泰安工

商财富中心的理财经理说,由于小孩的成长期较长,读大学的教育资金相对较大,因此选用长期的定期投资是首要的考虑。

记者了解到,教育储蓄存期分为3年期和6年起,是一种专门为学生支付非义务教育(即高中及以上)所需的教育金的专项储蓄。利率方面,不但享受免征利息税的政策,而且零存整取储蓄将享受整存整取的利息。工行理财经理举例说,零存整取3年期的利率为3.05%,整存整取3

年期的利率增至5%。也就是说,3万元的零存整取原本只能领取915元利息,但是作为教育储蓄则可以领到1500元利息,足足增加585元,接近一个学生的月生活费。

而且,正在接受非义务教育的在校学生,就读全日制高中(中专)、大学本科(大专)、硕士和博士研究生期间,每个学习阶段可分别享受一次2万元教育储蓄的免税优惠,每一阶段教育储蓄本金合计不得超过2万元。