



儿童节轻松理财,让孩子成长无忧

# 攒教育金首选亲子基金定投



农行理财师:公芸萍



中国农业银行日照分行理财中心理财经理,国际金融理财师(CFP),省级内训师,经济师,取得会计、保险、银行、基金从业资格,具有高端客户服务经验.先后获得省级青年岗位能手、省级青年服务明星、山东省银行业文明服务标兵、日照农行“金钥匙春天行动”十佳客户经理、先进工作者、突出贡献奖、巾帼十佳等荣誉称号.2011年入围福布斯优选理财师环渤海地区决赛。

擅长:对银行理财产品、基金、黄金、保险等有深入研究.擅长投资规划、个人及家庭综合理财规划。

营业网点:中国农业银行日照分行  
联系电话:0633—2208677

## 给孩子买份专属理财产品

临近“六一”,许多家长都在费劲心思给孩子挑选礼物,除了书籍、玩具外,越来越多的家长选择制订一份理财计划送给孩子,比如少儿保险、少儿基金定投、少儿储蓄卡等。合理的理财计划不但可以为孩子未来的教育资金打下基础,还有助于培养孩子从小养成良好的理财习惯。

多家银行推出六一专属理财产品,投资期限通常在3个月左右,预期收益率一般在4.5%以上。以光大银行的一款产品为例,募集期为5月29日至6月2日,投资期限87天,投资金额有10万元和30万元两种,预期年化收益率分别可达4.7%、4.8%。

一家股份制银行近期推出的

一款儿童节题材的结构型理财产品,其投资门槛为5万元,投资期限为60天,预期年化收益率在4.6%左右。

某城商行还推出儿童理财产品,其中,116天理财产品,预期年化收益率4.8%,起购金额10万元;175天理财产品,预期年化收益率5%。

## 给孩子开个账户,开启理财之门

家长不妨利用压岁钱,给孩子开设一个理财账户,定期让孩子看到自己储蓄账户的金额,让他(她)体会到成就感,还可以让孩子养成节俭并计划消费的习惯。目前,大多数银行都可为未成年人提供

儿童账户开户服务。交通银行还推出了一款儿童理财借记卡。该卡囊括了普通借记卡的多种业务,包括多币种活期、定期储蓄,通过自动转账等自动理财业务功能,孩子有了自己的儿童理财卡后,可以自己

决定消费。同时,这张卡还可以办理国债、教育储蓄等多品种投资。为了培养孩子的理财意识和方便家长监管,孩子使用这张卡的动态信息,都会以短信的形式发送到家长的手机上。

## 亲子基金定投,教育金有保障

亲子基金定投可以说是“最佳”儿童理财教育方式。“六一”儿童节里父母可以送给孩子一份基金,并为孩子开立基金定投账户,这不仅能促使他们养成理财的理念,同时也可以在孩子成长过程中随时获得所需要的收益。

般家庭储备起相当可观的子女留学金。

定投的技巧有很多,投资能力较高的投资者,可在定投中加入一点择时的操作,当市场处于高位且持续上涨时,适当减少定投金额,而在市场低位时适当加大定投金额。

目前,基金定投也有“升级版”,如中国农业银行推出的基金智能定投产品,家长可以每月固定日期、固定金额进行定投,也可以每月固定日期,并根据证券市场指

数的走势不固定金额进行定投,实现对基金投资时点和金额的灵活控制。

这种可“定时不定额”的定投产品不仅能进一步降低定投申购成本,还能提高投资的效率。

另外,还可以选择教育储蓄。教育储蓄具有利率优惠和免征利息税的“双重优惠”,参加教育储蓄的储户还在同等条件下,优先得到助学贷款,教育储蓄存款起点低,最低50元起存,很适合让孩子用自己的零花钱进行储蓄。

## 给孩子买生肖金,既可收藏又可保值

近期,金价下调,为孩子买一件生肖金条,既有收藏意义,又有保值作用。农业银行传世之宝生肖金条,万足金质地纯正,锻压工艺精良;其代理销售的“福佑生肖”,

全新3D硬金工艺,十二生肖Q版卡通造型,满足个性化需求。

为了让孩子更多地参与到理财中来,有些银行还特别推出了很多培育孩子财商的特色服务。可以

提供出国留学业务的咨询和办理,推出知名学府的游学夏令营活动,“青少年财商教育”、“亲子理财互动讲座”等全方位针对孩子财商培养的服务。

减轻抚养压力,保障儿童健康

## 给孩子买份保险作礼物吧

本报记者 司路清

“六一”儿童节即将到来,不少家长们开始为孩子准备礼物。5月29日,记者采访了中国人寿保险公司日照市东港支公司高经理,据介绍,随着教育、医疗费用日益高涨,育儿成本的攀升,为减轻抚养压力,儿童类保险备受关注,占整个人寿保险的20%,不少家长开始给孩子买一份保险作礼物。

## 给孩子买保险越来越普遍

据了解,儿童保险主要是针对未成年人的保险,用于解决儿童成长过程中所需要的教育、创业、婚嫁费用,以及应付可能面临的疾病、伤残、死亡等风险的保险产品。

高经理说,儿童身体机能发育不完善,抵御疾病的能力较弱,所以孩子患病尤其是患重大疾病的风险加大。“而且儿童生性好动,自我保护意识和能力又较差,发生意外的概率显然较成人高。所以,给孩子购买一份儿童险越来越普遍。”

“现在不少家长的保险意识越来越强,儿童类保险大概占整个人寿保险的20%,有条件的家庭都会选择给孩子买上一份保险。”

## 理财类保险最畅销 应优先买保障型保险

据介绍,儿童保险主要分为四大类:医疗保险、教育保险、意外保险和投资理财保险。

高经理表示,保险的主要功能是风险转移,不但可以帮助规划孩子的教育金储备,还可以在在某些不幸发生的时候,让沉重的医疗费不再成为负担,让家庭的财富不轻易流失。“我建议为孩子购买保险时应先考虑健康险、医疗险等保障型保险,在此基础上,再考虑购买教育类、理财类保险。”目前,理财类的保险投保的偏多,大概占整个儿童保险的40%。”高经理说。

现在有些保险公司的儿童保险产品可以兼顾其中的两种或是三种保障,有些则是专门保障其中一类的。“家长可以购买一个保险产品,也可以购买多个保险产品的组合。像我们的国寿福星少儿既兼顾教育和保障,投保的很多。”高经理说。

## 年龄不同重点不同 货比三家后再选择

据高经理介绍,多数儿童保险都是在孩子10周岁前投保的,很多家庭在孩子出生时就给孩子投保了。

“一般来说保险越早买保费也越低,这样孩子也越早获得了保障。”高经理介绍,对于不同年龄阶段的孩子,投保的重点和投保的多少也有所不同。

“六周岁以前,这个年龄段最容易生病,也容易发生意外,给孩子准备一份医疗保险是非常有必要的。”高经理说,“待孩子到了上学的时候,可以考虑教育基金,但是医疗保障也不能少。”

高经理建议,家长在投保时要理性选择,综合考虑自身的家庭消费水平以及产品是否适合孩子,多个保险公司的产品互相对比后再做选择。



### 逛街栏目合作商家(王府大街商圈)

|   |  |   |   |  |   |
|---|--|---|---|--|---|
| <p><b>两岸咖啡西餐厅</b><br/>WANGFU DASHUAN SOUTH 56 NO.<br/>电话: 13306330729</p> | <p><b>王府大街 沿街北头B1-1-2</b></p>                    | <p><b>王府大街C2-2-3</b><br/>电话: 18363311380</p>  | <p><b>王府大街C2-1-34</b><br/>电话: 15163310298</p> | <p><b>王府大街</b><br/>电话: 18721062117</p>         | <p><b>王府大街C2-2-2</b><br/>电话: 18063309393</p>  |
| <p><b>王府大街C2-1-14</b><br/>电话: 15563337771<br/>小航·小猛工作室</p>                | <p><b>王府大街B2-1-1</b><br/>电话: 15606331682</p>     | <p><b>王府大街B2-1-4</b><br/>电话: 8011256</p>      | <p><b>王府大街B2-1-22</b><br/>电话: 13563307967</p> | <p><b>兰蔻皮草行C2-1-42</b><br/>电话: 13468315000</p> | <p><b>立奢服饰 B2-1-1</b><br/>电话: 18953308103</p> |
| <p><b>王府大街 B1-1-4</b><br/>电话: 18663395993</p>                             | <p><b>沿街南区C1-1-14号美甲</b><br/>电话: 18263316866</p> | <p><b>王府大街B2-1-13</b><br/>电话: 18606331839</p> | <p><b>王府大街C2-1-29</b><br/>电话: 15166337818</p> | <p><b>泰安路银座商城西50米</b><br/>电话: 15898988600</p>  | <p><b>王府大街B2-1-4</b><br/>电话: 13256338299</p>  |
| <p><b>王府大街B2-1-15</b><br/>电话: 15953396660</p>                             | <p><b>王府大街C2-1-7</b><br/>电话: 15606336087</p>     | <p><b>王府大街C2-1-43</b><br/>电话: 13792024818</p> | <p><b>王府大街B1-1-3</b><br/>电话: 18363328978</p>  | <p><b>王府大街C2-1-37</b><br/>电话: 13156997662</p>  | <p><b>虚位以待</b></p>                            |