



■编者按“股票可以解套,孩子这只股,套牢永远也解不了。”继房奴、卡奴、车奴之后,“孩奴”也跻身潮词,用来形容父母一生为子女打拼、忙碌,而失去了自我价值实现的生活状态。养育孩子真的如此恐怖吗?今天是六一儿童节,我们选取了一组稿子,就是希望为人父母者科学理财,好让“甜蜜”成长无忧。

甜蜜的负担

□记者 龚姝丽 实习生 闫元元

抚养一个孩子,您需要为他提供吃穿住行,准备学费,精心教导,甚至娶妻买房……孩子就是压在父母肩头的一座山。理财专家有妙招,父母智慧理财,合理规划,选择符合家庭情况的投资方式,给自己轻松减压,成就孩子的锦绣“钱”程。

1 教育金篇

工商银行洛阳分行凯旋支行国际金融理财师王飞说,一个孩子的教育,包括读小学、初中、高中、大学甚至出国留学,其间所涉及的所有费用,父母都需要提前准备。家长需要设定一个教育费用增长率,计算未来孩子入学时所需要的实际费用。需要提醒的是,在目前情况下,教育费用的增长率一般要比CPI高。以每年5%为例,年数为N,未来某年所需实际费用的计算公式是:现在所需费用 $\times (1+5\%)^N$ 。

中信银行洛阳分行私人银行财富顾问徐斐表示,由于为孩子准备教育资金的投资为长线,那么在理财风格上,需要做好长远打算。目前,五年期定期存款利率(整存整取)为5.5%,而五年期国债年化收益率为6.15%。选择较长期的定存和国债可以避免利率下调带来的收益损失。除了定存和国债,基金定投也颇受父母的青睐。父母们可以通过基金定投,平均成本、分散风险,为宝贝的未来助一臂之力,努力帮助孩子平稳度过人生的每一个重要阶段。

“华夏大盘的王亚伟都离职了,基金还能信吗?”采访时,一位先生在银行大厅咨询道。王飞表示,说到底王亚伟就是华夏基金打造出来的“一哥”,其投资业绩与华夏基金的整体投资决策密不可分,并非他一人之功。

选基金不仅是选基金经理,更应关注在较长时间段内该基金公司的整体投资业绩,正如买股票不仅要看当下股价更得看历年业绩是一个道理。另外,备受市场诟病的基金公司收费模式,或将在不久后逐步改变。证监会正在研究建立基金业绩比较基准约束机制,拟鼓励基金将基金业绩相对其业绩比较基准的波动水平与基金管理费的提取挂钩。

徐斐也持类似观点。她表示,股市低迷之时,正是定投指数型基金最佳时机,特别是“沪深300指数基金+中证500指数基金”定投组合,是一般投资者最佳选择,这两个指数包容了沪深1800多只股票之中的800只股票,互不重合,既涵盖大盘蓝筹股,又包容中小成长股,若每个月拿出一笔资金定投,往往可以抄到大底。

理财提醒

采取定投,一般需要二至三年时间。一般应在股市指数处于低谷时开始定投,而在股指涨幅较大时停止或减少定投,且在极端火爆时要赎回一部分基金,落袋为安。如果想省时省力,可选择“基金定投”,投资者只要设置每月扣款的基准金额、扣款种类和均线种类,定投金额就会根据证券市场指数自动变化。

工商银行洛阳分行凯旋支行国际金融理财师王飞说,一个孩子的教育,包括读小学、初中、高中、大学甚至出国留学,其间所涉及的所有费用,父母都需要提前准备。家长需要设定一个教育费用增长率,计算未来孩子入学时所需要的实际费用。需要提醒的是,在目前情况下,教育费用的增长率一般要比CPI高。以每年5%为例,年数为N,未来某年所需实际费用的计算公式是:现在所需费用 $\times (1+5\%)^N$ 。

2 保险篇

做到智慧理财,父母再给孩子购买合适的儿童保险,等于给自己吃了颗定心丸,肩头那精神和物质的两重山也会减少许多分量。

徐斐说,儿童保险有以下几种主流险种:一是儿童意外险。儿童好奇心强,活泼好动,发生意外的可能性相对大。这类保险一般是消费型的险种,买一张卡单式意外险,一年保费几百元,保额一般达几十万元。

二是儿童健康医疗险,保险公司一般将儿童住院医疗和儿童重大疾病险捆绑在一起销售。重大疾病的高额医疗费用已经成为一些家庭的沉重负担,因此儿童重疾险是每个家庭必要的选择。家长还要购买附加住院医疗险和住院津贴险。这样,万一孩子生病住院,大部分医疗费用就可以报销,并可获得每天一定金额的住院补贴。

三是儿童教育储蓄险。教育储蓄险主要解决孩子未来上学或者出国留学的学费问题,以购买保险的形式来为孩子筹措教育费用。

“先近后远,先急后缓是为孩子购买保险首先要考虑的原则。”徐斐说,购买儿童险的顺序应该是儿童意外伤害险、儿童重大疾病险(附加住院医疗险)、儿童教育储蓄险及其他,不能主次颠倒。

理财提醒

教育金保险的流动性较差,一般是10年到15年后返还,只能作为教育金储备的一个部分。

培养财商,理出精“财”未来



核心提示

□记者 万虹

今天是六一儿童节,许多家长都会给孩子准备节日礼物:衣服、玩具、书包或是去游乐场游玩,也许会请孩子吃顿大餐。俗话说,越是容易得到的东西,越是不知珍惜。家长们在满足孩子物质需求的同时,有没有考虑对孩子进行认识财富、珍惜财富、创造财富的教育?理财专家指出:从小培养孩子的财商,让他们从管理好自己的钱做起,有助于培养其理财能力。



教孩子理财从压岁钱开始

刘先生的女儿8岁,上小学二年级,粉色拉杆书包是孩子心仪已久的礼物。礼物自然是家长掏腰包,因为女儿每年的压岁钱都是交给了妈妈,而妈妈将孩子的压岁钱和家里的钱混在一起花掉了。

中信银行洛阳分行私人银行财富顾问徐斐指出:家长将孩子的压岁钱大包大揽是不对的,也使孩子失去了一次理财的机会。孩子已经8岁了,家长应开始培养孩子的财商,让孩子对属于自己的钱,有明确的理财意识。

李先生的做法就很符合徐斐的建议:李先生的儿子13岁,刚读初中。他给孩子的节日礼物是暑假期间的一趟日本游。此行的旅游费用将由两部分组成:孩子拿出今年过年的压岁钱,其余部分由家长补齐。

理财建议

徐斐说,压岁钱可交给孩子管理,教他学会列出支出计划,买玩具、学习用品的钱也可从这部分钱里面出,这样孩子对得到的物品会更加珍惜,同时从小锻炼了孩子的理财能力。



身体力行教孩子学会理财

牛女士,儿子半岁,给孩子的节日礼物是玩具。

接受采访时她说,在孩子出生前,就开始给孩子做基金定投,每月定投500元,至今已一年多时间,为了让孩子的整个成长过程无后顾之忧,牛女士计划再给孩子买份保险。

徐斐指出,牛女士给孩子买份保险的想法很好,为了使孩子的成长安然无忧,保险即风险管理这一块家长一定要做,并且越早做孩子受益越大,牛女士的孩子还比较小,建议买一份住院险并每年买一份100元的卡单。

李先生的孩子5年后就要考大

学了,鉴于李先生未给孩子买任何保险及理财产品。徐斐指出,李先生目前必须采取强制储蓄的办法,以储备好孩子日后的教育金。平时,不妨用孩子的压岁钱买一只基金,教育孩子钱是能生钱的,以培养他的理财意识。

理财建议

徐斐认为,对一个家庭来说,如何理财,用通俗的话来说就是攒钱、用钱和管好钱,同样,我们培养孩子的理财观念也应从这三方面着手,孩子攒了钱不用,或是只花钱不知道攒钱,都是不对的,这样的理财教育也是不完整的,或者说这根本就不能叫理财。