



过春节最开心的是孩子们,承载着长辈的祝福与期盼,许多小朋友压岁钱红包收得盆满钵满,动辄几千、几万元,变成名副其实的“小富翁”。怎样引导孩子们使用和管理压岁钱呢?记者近日调查走访发现,投资市场中有多种理财方式可以妥善打理压岁钱,比如银行定存、购买保险、黄金等等,这些方式既能避免孩子乱花钱,又可以给孩子成长积攒教育或保障资金。业内人士认为,家长通过压岁钱不同的理财方式,可以培养孩子的财商,锻炼孩子的自控能力。

# 培养孩子财商 从压岁钱开始

打理压岁钱可选择银行定存、基金定投、买保险、买黄金等方式

## / 银行定存 /

### 开启专属账户培养财商

随着人们理财意识不断提升,越来越多的家长开始为孩子办理专属银行卡,教他们学习基本的理财与投资技能。

春节假期过后,市民魏州带孩子来到小区附近的交通银行网点,给儿子办理了一张儿童银行卡,算是送给他一份特殊的春节礼物。“我儿子今年12岁,过年收了不少红包。最近发现他花钱越来越没数,所以就准备让他学学理财。”魏州说,给儿子办卡,一方面自己可以随时掌握他的花钱情况,另一方面也让孩子懂得合理规划使用自己的压岁钱和零花钱。他觉得孩子长大了,培养孩子的节约意识和理财能力非常重要,吃的、用的、玩的都不缺,送什么都不如送给孩子“理财头脑”。

“爷爷给了5000元,姥姥给了5000元,爸爸妈妈给了2000元,我要把过年收到的压岁钱都存起来,留着以后用。”年后,家住市北区的樊樊在妈妈姜莉的陪同下,来到招商银行台柳路支行,把压岁钱存入“压岁钱账户”。姜莉告诉记者,女儿今年10岁,为了方便打理压岁钱,她在5年前就帮助孩子办理了一张银行卡,压岁钱都帮她存到了这个账户里。

像魏州一样,春节后为孩子办理儿童储值卡的家长有很多。随着市区各银行网点前来存钱的“小储户”明显增加,岛城多家银行也顺势推出儿童银行卡。比如工商银行的宝贝成长卡,中国银行的长城花季卡,交通银行的太平洋儿童卡,招商银行的快乐伙伴卡等等。办卡流程也非常简单,只需要监护人持本人身份证、孩子身份证(或户口簿),就可为孩子到银行网点代为办理,开立独立账户。

“从初五开始,就有客户来咨询为孩子开立账户的事。”交通银行营业网点工作人员告诉记者,有些客户打电话或者是来网点咨询为孩子开立账户的事,有些则直接带着孩子来存钱。农业银行一网点工作人员告诉记者,近段时间每天都有来办理“儿童存款”业务的客户,最多的时候一天能办理十余笔。

“能看出来,儿童银行卡作为压岁钱、零花钱而建立的专款专用的账户,不仅具有储蓄、取款、转账、消费等基本功能;还支持多币种活期、定期储蓄,购买货币基金和储蓄国债、网上银行等功能,这说明越来越多的家长注重给孩子进行相关理财。”对于为孩子开设专属定存账户,爱建证券青岛分公司投资顾问经理陈建林受访时表示,儿童银行卡还配置了“设定消费和取现限额”的功能,家长可以为孩子设置每日刷卡消费和ATM机取现限额。各家银行均有不同程度的限制,既可实现理财收益,还可以让家长引导孩子更好地打理压岁钱,有助于培养孩子的理财观念。



资料图片



资料图片

## / 保险理财 / 保障投资细水长流

近年来孩子的压岁钱水涨船高,一个春节可以收到动辄几千、几万元的压岁钱。除了办理压岁钱储蓄业务外,不少保险公司推出针对儿童的相关特色理财业务,也是着眼未来争夺儿童客户群,培养潜在客户群体。

家住崂山区的薛萍向记者表示,家中一儿一女今年共收到2万元压岁钱。“两个孩子刚出生的时候我就给他们买了保险,每人每年要缴费3000多元,这笔钱就从他们的压岁钱里扣了。”薛萍表示,目前很多保险公司都有专门针对儿童的保险产品,即使利率没那么高,但长期投资靠复利,能兼顾保障和理财,为孩子的健康、升学、就业以及养老提供一定的保障。“家长们可以考虑从压岁钱中取出部分资金为孩子配置一部分此类保险产品,也不失为一种省心且周全的选择。”薛萍说。

据阳光保险代理人张健介绍,儿童险基本上可以分为三类:健康医疗险和意外伤害险及教育储蓄险。从年龄阶段来看,0至6岁这个年龄段最容易发生一些小意外,可以给孩子准备一份意外医疗险;7岁至12岁时,可以配备教育基金、医疗保障;12岁以后,可为孩子购

买一些带有储备教育金功能的两全保险。“通常,少儿保险理财产品带有‘教育年金、分红增值、保险保障’等三重功能,可根据孩子的年龄、家庭收入和生活习惯选用不同的缴费方式,还可结合孩子的未来规划,设置不同的领取方式。”张健说。

此外,基金定投也成为压岁钱理财的另一途径。部分家庭每年将孩子的压岁钱定时、持续地投资于相对稳健的优选基金,以此分散风险,进行长期的理财规划,而到孩子成年后,不仅能更直观体验长期理财的重要性,也能获得积累下来的丰厚收益。家长只需选择将孩子的压岁钱存在一个特定的银行卡中,并与定投账户绑定,银行会每月自动扣除相应金额,为孩子定投基金。“压岁定投”可以培养良好的理财习惯,一旦需要花钱,也可以从银行卡中取出,操作简便。

“比起动辄5万起、10万起的理财产品来说,基金定投每月几百元就可以投资,无论孩子今年收的压岁钱是多还是少,都能够细水长流地投资。”光大银行财富经理秦先生介绍,基金定投的方式有日定投、周定投、月定投和年定投,这对于孩子还小,压岁钱资金短期内都不会被动用到的人来说,年定投或是最佳选择。

## / 实物黄金 /

### 硬通货保值增值

过年是黄金饰品的销售高峰,由于当前黄金价格处于上行周期,叠加传统春节销售旺季,近期国际金价也出现了不断上涨的行情。

记者近日在采访中发现,有一部分家庭偏好用孩子的压岁钱买金条,这些市民普遍表示,压岁钱存银行收益太低,买股票风险太大,买房子钱又差得太多,还是买些黄金比较合适,于是黄金成为了首选。市民王鑫峰告诉记者,“有了女儿的第一个春节拿压岁钱开始,我就每年给她买金子,每年固定20克,等到她出嫁时至少应该有500克金子当嫁妆,比较保值啊。”

黄金作为永不过时的“硬通货”,压岁钱用于购买黄金也是不错的选择,除了金店以外,多家银行在节前均推出了兔年的“生肖贺岁金”。例如建设银行推出2023兔年压岁金钞,分为标准版、特别纪念版等不同版本;交通银行推出2克重的2023“玉兔呈祥”贺岁金;恒丰银行推出1克重“兔年压岁金”;招商银行推出“金兔贺岁”生肖金,包括贺岁金条、贺岁金章等不同类型;兴业银行推出了“前途似锦”的实物金条以及“金兔送福”“晚安兔”等黄金饰品。当下,市面上生肖金币、贺岁金条产品丰富,家长们可考虑将压岁钱转化为“压岁金”,每年为孩子购买一根金条,一来可长线投资,保值增值;二来孩子们看得见、摸得着,却又不能轻易花掉。

不过,银行理财师陈先生提醒,虽然购买实物黄金没有门槛限制,不过从理财角度来讲,黄金饰品变现较困难,并不建议大家购买价格中包含较高工艺费的黄金饰品,如金手链、吊坠等。黄金投资需要选对产品,要分清是投资金还是饰品金。如金饰在变现时会有折价,折价比例可达到30%左右,因此并不是适用于投资。生肖金产品的价值主要在于收藏,但不同的黄金产品收藏价值各有不同,投资者仍需对此有所甄别。而如果是需要投资,则建议直接购买投资金条。

## / 业内支招 /

### 三步建立“理财启蒙”

尽管压岁钱来得容易,但是每一分钱都不应该浪费,要花在刀刃上。所以,培养孩子的理财观念格外重要。爱建证券青岛分公司投资顾问陈建林建议,与孩子协商后,家长可将压岁钱按照一定比例分为消费、储蓄、投资三个部分。父母根据孩子的年龄,对消费资金进行预留,年龄相对较大的孩子,可将消费资金的支配权交到孩子手中,让孩子用于学习、娱乐等方面的消费。在消费过程中,让孩子了解哪些钱该花、哪些不该花,锻炼孩子的自控能力和责任感,形成正确的消费观。

在储蓄和投资方面,陈建林认为,家长在充分考虑资金流动性与实际需求的基础上,可将剩余压岁钱的较大比例投放于定期存款、国债、储蓄类保险等相对稳健的产品,让孩子体会到积少成多的快乐,从小树立正确的储蓄观念。剩余部分家长可以帮助孩子进行投资。投资时,可根据风险偏好和投资期限进行产品选择,如基金定投类产品等。如果投资获得收益,可以拿出来一部分奖励给孩子,让孩子看到“钱生钱”;如果发生亏损也可以如实告知孩子,让孩子从小树立正确的风险意识。 本版撰稿 观海新闻/青岛早报记者 邹忠昊