

节后迎来压岁钱存款高峰 如何帮孩子规划好“新年财富”？



银行针对少儿开展培养财商的线下活动。(受访者供图)

2月12日,家住海口滨江路的二胎宝妈邢女士来到银行网点咨询儿童开户业务,她计划给两个孩子各办理一个专属账户,培养孩子的理财意识。

“最近这样的家长越来越多,他们把过春节期间孩子收到的现金红包存入银行,既为孩子的未来储蓄,也借此机会进行财商教育。”海口一家银行的业务经理告诉记者。

记者走访发现,春节过后,海南各银行迎来了压岁钱现金回流的高峰。银行也推出了针对压岁钱的专属理财服务,帮助家长和孩子更好地管理这笔“新年财富”。很多家庭倾向将压岁钱进行长期稳健的投资,那么如何更好地规划给子女的支持资金呢?

南国都市报记者 汪慧

市场走访

不少家长到银行给孩子存压岁钱

每逢岁末年初,“资金大户”除了年终奖之外,孩子的压岁钱无疑是另一个焦点。刚刚过去的春节假期,压岁钱相关话题登上社交媒体平台热搜榜。记者走访发现,海口不少银行也迎来了一波压岁钱现金回流的小高峰。不少银行营业厅还出现了家长带着孩子办理存款、理财业务的现象。

“我两个孩子,一个9岁,一个3岁,可以办理开户吗?需要带什么资料?我希望账户是以孩子们的名字开立的,如果有专属的卡片或者存折就更好了。”邢女士表示,压岁钱是孩子们一年中最大的一笔“收入”,准备为两个孩子存起来,或者购买一些低风险的理财产品。

2月12日,在招商银行海口分行营业部,市民李女士也带着一笔资金前来咨询儿童存款业务。李女士告诉记者,前几年,女儿的压岁钱都是她直接打理,今年看到不少银行推出了针对儿童的理财业务,特意前来咨询,“把孩子的压岁钱存入孩子自己的银行账户,能让孩子感受到实实在在的收益。”

也有家长是响应孩子的要求,前往银行为孩子开户。市民毛先生想为孩子开设账户并存入2万元。“孩子已经上初中了,今年孩子提出要办一张自己的银行卡存压岁钱,据我了解银行针对16岁以下的金融服务还有不少增值权益,我就同意了孩子的要求。”

由于未成年账户开户要求较多,比如需提供孩子本人的身份证、监护人的身份证以及监护关系证明(如户口本或出生证),银行工作人员一一解释业务流程,不少银行的营业厅一片火热。

银行竞逐

儿童金融赛道愈发火热

市场有需求,银行创新动力也愈发强劲。蛇年春节前夕,就有不少银行以压岁钱管理为焦点,推出针对儿童群体的金融产品。到了节后,银行的推广力度更是进一步加大。

不仅有股份制银行上线儿童银行卡管家服务,还有一些地方银行推出针对儿童和青少年群体开立的专属存折。无论是利率优势还是卡片设计都竞相创新,各具特色。

在建设银行APP,记者看到,该行发售了“善建成长·总台春晚蛇年压岁金”,该款压岁金克重为0.6g,客户可从线上下单,提货方式可以选择“送货上门”。双面彩色压岁金整面采用纯度为999%的黄金制作,还结合了景泰蓝、花丝镶嵌的工艺。在海南市场,这款产品非常走俏。

在招商银行海口分行,不少市民被该行推出的“金小葵管家”业务吸引。“最近来咨询儿童金融相关业务的客户非常多,办理开户的也很多。”招商银行海口分行零售银行部经理杨子琪告诉记者,“金小葵管家”是该行APP全新推出的创新功能,专为16岁以下小朋友和家长设计。

在春节期间,该行以“压岁钱有新招”为主题,线上APP专门为压岁钱计划开设页面直达路径,同时还推出“金小葵”管家开通有礼、压岁钱财商课堂和亲子银行卡三项活动。

记者了解到,不论孩子有没有开通自己的银行卡,家长都可以为孩子办理压岁钱的相关理财业务。

“如果孩子已开通并拥有自己的银行卡,家长可在APP上选择‘管理孩子银行卡’,绑定儿童银行卡后,可在线查看孩子银行卡的资产与明细,也能帮孩子在线购买存款产品。如果没有给孩子办理银行卡,家长也可通过家长养育专项账户功能,在自己的银行卡下创建专项子账户,这个账户具备独立储蓄功能,可买基金也可以买理财,支持至多绑定5张子女银行卡。”杨子琪介绍道。

国有银行的产品也层出不穷。比如邮储银行的萌宝定制卡,可用孩子照片作为定制卡面,吸引家长储蓄宝贝的压岁钱、成长基金。

工商银行针对少儿的金融服务是“工银爱宝贝”业务。记者在该行APP上看到,该行打造了“家庭账户树”功能选项,支持子女托管、账户管理、亲情转账业务。如果家长要给宝贝办卡,可以线上申请“为子女代办”。该行的卡片类型也很丰富,部分卡片显示16岁前免年费,家长也可为孩子定制“萌宝卡”。

专业建议

儿童理财要结合风险评估 分阶段制定储蓄方案

记者注意到,不论是家长视角,还是银行层面,除了对财富的科学管理是焦点,“财商培养”也正成为一个热门词。

在工商银行的APP上,该行设置了“财商课堂”,“小客户”们可以“了解钱”“学存钱”“会花钱”,从中国货币演变史、国债知识到银行利息解读,再到防范金融诈骗小妙招,针对少儿群体的相关“课程”类别丰富,通俗易懂。

银行的线下活动也很热闹。杨子琪告诉记者,眼下,招商银行海口分行利用岁末年初投资理财这波高峰,在各支行网点推出了“小小理财家”线下财商课堂等互动性强的活动。通过面对面的交流让孩子理解生活中常见的经济知识,丰富孩子的假期生活,进而提升财商。

前不久,兴业银行海口分行联手海口市第一中学开展了生涯教育体验活动。据悉,海口市第一中学生涯教育体验基地设在该行,双方已经携手开展了一系列金融授课活动。

“不少家长将压岁钱视作孩子财商教育的启蒙,如今很多家长尝试放手,让孩子主导压岁钱的使用。”兴业银行海口分行相关负责人表示,青少年金融理财意识还相对淡薄,缺乏投资风险承受力和判断力,需要家长引导青少年形成理财观念,但也要注重平衡风险。

记者深入走访发现,随着居民财富增长、儿童压岁钱金额增加,儿童理财市场确实前景可观。不过,记者咨询了海口多家银行了解到,未成年人专属银行卡多数还是以存取款、消费等功能为主,银行对线上功能的开放也比较谨慎,还有部分银行要求未成年人开卡后,后续存款前往柜台操作。

既然“财商教育要从娃娃抓起”已经成为共识,儿童理财到底怎么做才稳妥?海南银行业人士一致认为,应结合风险评估分阶段制定储蓄方案。

针对孩子如何打理压岁钱,招商银行海口分行财富顾问蔡晨君表示,资产配置一方面可以有效实现资产保值和增值,另一方面可以提前做好家庭财富和子女教育等中长期规划。她说,个人或家庭的资产可以划分为活钱管理、保障管理、稳健投资和进取投资。

首先,活钱管理是指花出去的钱,包括个人和家庭消费、做慈善,要做理性的消费者,这部分钱,既不自盲目地浪费性消费,也不要过分节省而降低了生活质量。“其次,保障管理是专额专用,应对突发的大额开支。当然,是否购买保险,也是跟爸爸妈妈认真沟通商量之后,觉得有必要再购买。”蔡晨君表示。

蔡晨君补充谈道,“接下来是投资的钱,这部分钱是让你的钱能继续生钱。当然,投资有风险,入市需谨慎。最后,储蓄的保本的钱,建议占比稍大一些,这部分钱,可当作孩子以后上学的教育基金。”

家长如何给子女规划支持资金?蔡晨君建议围绕流动资金、防风险、刚性开支和弹性开支四个维度制定“四层”规划:第一层规划近期子女开支;第二层规划基础保障、特定资金,例如重疾、医疗和意外等保障;第三层规划远期刚性支出,例如大学学费、为子女购房资金等;第四层则规划远期弹性支出,例如大学生活费和创业金等。

“投资理财的重要性日渐凸显,金融知识普及也逐步纳入国民教育体系。”兴业银行海口分行上述负责人也建议道,家长可根据孩子的年龄和性格,制定合适的财务教育计划,不同阶段给孩子的财商教育也应有所侧重。比如小学生阶段,可以引导孩子养成记账习惯,普及储蓄、利率等相关金融知识;中学时期的孩子对金融产品的理解和接受能力更强,可以接触银行推出的更为复杂和多样化的金融产品,如青少年理财账户、基金定投等。