

压岁钱“变身”成长金 节后儿童理财市场升温显著

济宁晚报全媒体记者 万德龙

春节假期过后,孩子们的存钱罐装得“满满当当”,如何科学打理这笔“新年财富”,让压岁钱实现保值增值,同时培养孩子的财商意识,成为不少家长节后的首要课题。近日,记者走访多家银行、保险公司发现,面对市场需求,各类金融机构纷纷布局儿童理财赛道,专属理财、成长型保险等产品持续走俏。

银行专属理财发力 定投业务成家长新选择

“以前孩子的压岁钱要么存定期,要么随手花掉,今年听说银行有专门针对孩子的理财产品,还能做定投,就过来咨询一下,既能让钱生钱,也能教孩子学会规划。”3月3日,在任城区吴泰闸路某股份制商业银行济宁分行的营业厅里,市民王女士正带着上小学三年级的儿子办理儿童储蓄业务,为孩子储蓄一份保障。

“从大年初八开工到现在,每天都有家长通过各种渠道咨询儿童理财业务,大多是想把压岁钱‘存起来、理起来’,还能顺便教孩子学点金融知识。”这家银行的理财部门负责人李经理告诉记者,该行推出的“阳光成长计划”,就是结合家长需求设计的,“家长可陪同孩子办理儿童银行卡并绑定亲子账户,孩子能自主选择储蓄模式,其中一款成长型产品起存

门槛仅50元,年利率1.75%,很多孩子家长选择这款产品,门槛低,还能培养孩子的储蓄习惯。”

在众多儿童理财服务中,基金定投业务凭借“小额投入、长期增值、风险可控”的特点,成为家长们的新宠,这也成为理财顾问们重点推荐的方式。“很多家长不知道,定投特别适合打理压岁钱,尤其是对年龄稍大的孩子来说,既能强制储蓄,又能直观感受‘积少成多’的优势。”据某大型国有商业银行理财部门负责人姜经理介绍,该行的“亲子专属账户”精选了适合儿童的专属基金池,“这类产品适合长期持有,我们会根据孩子的年龄和家庭预算,建议家长选择每月50元、100元或500元的定投金额,不给家庭添负担,还能慢慢积累。”

姜经理给记者算了一笔账,以每月定投500元

为例,按照年化2%的预期收益计算,坚持10年,累计投入6万元,最终可获得近7万元资金,这笔钱刚好能作为孩子的高中、大学教育储备金。”她还提醒家长,“定投的核心不是追求短期收益,而是长期坚持,我都会建议家长带着孩子一起操作,每月定投日让孩子自己确认,慢慢让他们理解‘复利’‘坚持’这些概念,比单纯说教管用多了。”

除了产品本身,多家银行还配套推出了财商教育活动。“春节过后,我们支行举办了一期‘小小银行家,财富大梦想’活动,理财顾问借用动画短片、趣味问答的方式,给孩子们讲‘储蓄的意义’‘复利的魔力’,还设置了‘未来梦想现在存’互动环节,让孩子们亲手把压岁钱存进账户,感受储蓄的快乐。”红星路某股份制商业银行理财部门负责人许经理说。

成长保险受青睐 保障与储蓄兼顾成核心卖点

除了银行理财产品,儿童成长保险也成为家长打理压岁钱的重要选择。记者从多家保险公司了解到,春节过后,儿童重疾险、教育金保险、年金险等产品咨询量和投保量大幅提升。

“孩子的健康和未来是我们最关心的,用压岁钱给孩子买份成长保险,既能应对突发的健康风险,等孩子长大上学、创业时,又能领取教育金、创业金,一举两得。”市民李先生最近为5岁的女儿投保了一份少儿重疾险+教育金保险组合,每年用孩子的压岁钱缴纳保费。

一家保险公司的销售顾问曲经理告诉记者,春节后咨询儿童保险的家长,大多是想“把压岁钱花在刀刃上”。据她介绍,当前市场上的儿童成长保险主要分为两类,一类是保障型保险,以少儿重疾

险、意外险、百万医疗险为主,侧重为孩子的健康保驾护航;另一类是储蓄型保险,以教育金保险、年金险、增额终身寿险为主,侧重长期储蓄。

“少儿重疾险是家长投保的首选,也是我们重点推荐的基础保障。”曲经理补充道,“目前市场上的产品大多包括120种以上重疾和20种以上轻症,保额建议配置50万元以上,部分产品还包含少儿特定疾病额外赔付,保费每年几千元不等,刚好能用孩子的压岁钱缴纳。”

对于有长期规划的家庭,储蓄型保险则成为保险顾问们的重点推荐。“很多家长想让压岁钱实现长期增值,为孩子的教育、婚嫁做准备,我们就会推荐教育金保险或增额终身寿险。”曲经理说。例如该公司的一款明星教育金保险,家长每

年投入一定金额,孩子18岁起可每年领取教育金,满期还能领取满期金,能有效规避教育资金不足的风险;另外一款可灵活减保的产品,既能作为孩子的教育金储备,也能作为家庭的备用资金,也颇受家长欢迎。

业内人士普遍认为,儿童理财市场的升温,折射出家长对孩子财商教育的重视,也推动着金融机构不断优化服务。在选择理财方式时,家长应结合孩子的年龄、认知水平和家庭需求,多倾听理财顾问的专业建议,优先选择安全、稳健的产品。在风险可控的前提下,让孩子参与其中,逐步培养他们的储蓄意识、规划意识和风险意识,让压岁钱真正成为陪伴孩子成长的“成长金”,为他们的未来打下坚实的财富基础。



图片由AI生成