

工商银行河南省分行营业部 举办首届“小小银行家”财商训练营 给孩子一个健康的财富起点



“小小银行家”青少年财商训练营活动现场

培养财商从孩子开始

好的观念能带来百万财富,财商教育为该阶层的孩子塑造健康财富观和价值观;“君子爱财,取之有道”,财商教育不仅教会孩子其中之“道”,更讲授人生之“道”,帮助孩子开启财富梦想,迈向成功彼岸,成为“一代胜一代”的成就接班人。

基于此,8月21日,工商银

行河南省分行营业部举办了首届“小小银行家”青少年财商训练营,并邀请工行私人银行客户子女8~14岁的23名青少年参加本次财商教育。本次活动旨在帮助孩子从小树立正确的金钱观念,懂得即使出生在富有的家庭,金钱也要通过自己的双手来创造的道理。让孩子

学会合理分配自己的压岁钱与零用钱,成为精明的“小管家”与睿智的“理财小专家”。

同时,也让家长了解不同年龄段的孩子均需进行财富管理的熏陶,提高孩子的财商潜能。掌握如何与孩子建立财富保值与增值的态度与方法,增强亲子间的沟通与默契。

全程跟踪辅导,寓教于乐

本次活动通过学习、游戏、故事分享等环节让孩子们树立正确的金钱观,不但锻炼了孩子们敏锐的观察力、记忆力和快速的执行力,而且使孩子们懂得了如何博弈、如何积累财富;懂得了如何节约,如何规划零用钱、压岁钱,从小开始积攒财富进行理财等。最后,孩子们写下了自己的梦想,在每一个孩子分享梦想的同时,更让孩子们感到了对父母的爱与感恩。为保证财商训练营效果,工商银行河南省分行营业

部特别邀请了香港少儿财商教育专家全程跟踪辅导,此次活动模拟人生真实历程,寓教于乐,培养理财兴趣、训练理财思维和实际操作能力,让孩子们在轻松活泼的气氛中掌握理财理念。

活动的最后阶段,家长们也在百忙之中来到活动现场,许多家长说:“以前基本上没有接触过财商方面的知识,但是很早知道‘你不理财,财不理你’,所以充满期望地让孩子参加活动。”通过两天的学习,家长们惊

喜地发现孩子更加开朗了,回家后还与家长分享每天收获的快乐,也比以前更加的善于表达,同时也增强了团队意识,所以家长们纷纷向工商银行和授课老师表示感谢,并表达了希望工行今后多组织此类活动帮助孩子健康成长的心声。

通过此次学习,不但丰富了工行私人银行服务的内涵,进一步拉近了与私人银行客户的距离,而且客户也对财富传承的重要意义有了新的认知。

■投基有道

环保行业高速发展
享万亿投资
汇添富环保行业
掘金“美丽中国”

截至8月22日,中证环保指数年内上涨14.35%,同期沪深300涨幅仅为1.52%。随着各项环保政策落地、投入力度加大,环保行业正面临数万亿市场空间,迎来高速发展期。在环保行业当前处于估值洼地之时,投资者不妨借道正在发行的汇添富环保行业等选股能力强的主题基金,及时把握环保行业历史性投资机遇。作为一只典型的环保主题基金,汇添富环保行业将以不低于80%的基金资产,专注投资于环保行业的优质上市公司。韩孟飞

■保险资讯

合众人寿 两次速赔客户54万余人

近日,合众人寿河南分公司鹤壁中支处理了一起身故理赔案,两次理赔共赔付54万余元。据悉,客户许先生,2007年4月17日在合众为自己投保了幸福人生·附加幸福人生提前给付重大疾病,保额均为20万元。同年4月20日又为自己投保了财富人生A款寿险,保额3万元。2011年许先生被诊断为食管癌,合众人寿受理后,次日就赔付20余万元。今年夏天,许先生因病去世。在接到报案后,合众人寿鹤壁中支工作人员帮家属准备相关理赔资料,并立刻启动相关理赔工作,再次赔付客户34万余元。崔浩然

■特邀专家

黄绍文

儿童财商教育家,曾是信报《财商FQ》、BBG亲子阅读、企业家(Capital Entrepreneur)、财经日报及黄巴士等专栏作家。拥有工商管理系市场学(荣誉)学士、科学系心理学学士、传理学院文学硕士、社会科学系心理辅导学硕士、工商管理哲学博士研究生、美国寿险财商院士(LUTCF)、寿险管理师(FLMI)、客户服务师(ACS)、中国企业EAP咨询师、团队管理分析认证(TMS, Australia)及婚姻家庭指导师文凭多个学位及专业资格。有关著作有《小财大用》、《妈妈我爱你》、《少年财爷》、《小巴菲特理财秘籍》、《理财从3岁开始》等。

中国平安 上半年归属于母公司股东净利润213.62亿元

8月19日,中国平安保险(集团)股份有限公司宣布其2014年度中期业绩。2014年上半年,中国平安在保险、银行、投资三大主营业务均保持健康可持续发展。报告期内,净利润达258.64亿元,同比增长18.8%,归属于母公司股东净利润为213.62亿元,同比增长19.3%。内含价值稳步增长,较2013年末上升10.5%。寿险新业务价值同比增长16.7%,险资净投资收益率稳步提升。在经营规模逐步扩大的同时,集团着力于优化、强化“平安战车”的内部管理模式和阵型,基本实现了传统业务与互联网金融业务并进的目标。梁斌

新华保险 推出“金彩一生终身年金保险理财计划”

近日,新华保险推出年金产品“金彩一生终身年金保险理财计划”,该产品融合了费率市场化、商业养老、拓宽投资渠道等诸多有利条件,涵盖保险理财、养老、长期规划等功能。该产品的客户群定位为中高收入人士,由主险“金彩一生终身年金保险(万能型)”组合而成,其中主险为费率市场化改革后的普通型终身年金产品,附加险是具有最低保证利率的万能险产品。徐燕

基金亏“大发”了,我该怎么办?



网友“白兰鸽”在TOP理财微信(zzwbTOPlica)上留言:很久不看基金账单,最近发现我2012年买入的两支基金,分别亏损20%和30%左右。眼看着一件大家电没有了,很是着急,我想

赶快卖掉适止止损,少赔一点是一点,但老公的建议是既然已经亏了这么多,还不如放在那里,至少还有涨回来的可能,我俩意见不统一,想请教专家,到底应该怎么办?如何适止止损?

理财

在线

栏目主持:吴幸歌

如果您在投资理财方面有什么疑问或不解,可直接拨打电话67655029,或关注微信平台“ZZWBTOPlica”联系我们,我们将在第一时间为您解答。



理财专家:寻找应对的办法是必要的。建议大家可以从两步来应对亏损的基金,做好补救,跟好细节。

第一步:做好补救。不同亏损的基金有不同的解决办法,这其中包括几种情况。其一,有些亏损基金可以灵活调整的,立马

赎回或转变,但这与投资者的长期投资并不矛盾。如果是因为基金的业绩不好,投资者可以选择赎回;如果是因为系统性风险引起的基金净值亏损,则需要通过耐心等待,或者运用基金补仓的手段,使亏损基金尽快获得收益。其二,对于构建有良好组合的基金产品,或者组合品种较单一的基金产品,诸如股票型基金、债券型基金及货币市场基金等基本组合,只要基金组合的基本面良好,投资者就可以通过补仓的方式,使基金组合得到优化,而不

是将基金组合品种赎回,影响原有的基金组合结构。其三,投资者在持有股票型基金时,由于面临一定时期内的系统性风险,需要暂时加以回避。投资者可以通过选择能够提供基金转换功能的基金管理公司旗下的基金进行投资。其四,上市交易型基金产品,诸如ETF、LOF及封闭式基金产品等,进行二级市场的短期价格套利时,应当注意设置止盈点和止损点,从而提供套利的办法。

第二步:跟好细节。首先,完成基金投资目标。即暂时出

现了基金产品亏损,但总体上还是盈利的。这时投资者出于保护本金安全性角度,可以考虑暂时赎回或转换等措施。其次,持有较重的投资品种,主要是持基金品种单一,集中投资的风险较大,需要将原有的基金进行分流,并购买其他类型的基金进行优化。最后,闲钱变急钱时,需要调整基金类型。

总之,虽然基金产品亏损是每位投资者都不愿看到的,但应当积极面对。只有寻求新的突破,才能真正改变亏损的被动局面。