



该和孩子谈谈“钱”了

你的回答决定他们的财富观



主讲人:祁长俐
CFA特许金融分析师
某全国性商业银行私银部副总经理
15年财富管理经验
中国银行业协会“优秀私人银行理财经理”



财商是认识、创造和管理财富的能力,让孩子懂得用劳动和智慧去获得财富,才能树立正确的消费观,守护属于自己的财富。

沪深300股指期权合约 23日起上市交易

本报讯 中国金融期货交易所日前在官网公布沪深300股指期权合约上市交易有关事项,沪深300股指期权合约自2019年12月23日(星期一)起上市交易。

相关通知显示,沪深300股指期权首批上市合约月份为2020年2月(102002)、2020年3月(102003)、2020年4月(102004)、2020年6月(102006)、2020年9月(102009)和2020年12月(102012)。各合约挂盘基准价由交易所结合沪深300股指期权做市商报价等因素确定,并在合约上市交易前一交易日公布。

沪深300股指期权合约限价指令的每次最大下单数量为20手。保证金调整系数为10%,最低

财商里的“财”包括什么?

很多人把财商中的“财”理解成储蓄、理财和消费。我认为这个理解比较片面,财富不仅仅是金钱,还有健康的身体和态度、社会分工和地位、优质的朋友圈、智慧、时间等。

不同的财富之间有什么样的关系?例如,时间+健康的身体=体力劳动=金钱,就是说我们可以用健康的身体和时间来换取金钱。再例如,金钱+智慧=委托管理=时间,也就是说,运用金钱和管理智慧,可以聘用人才为自己做一些工作,可以换来更多的时间。

不同财富分别从哪里来?金钱是其他财富的等价物,除了继承财产之外,就只能通过其他财富来交换。其他财富可以通过自我管理来获得。这就解释了一个基本道理:想要获得金钱,需要通过自我训练和管理来获得其他财富,然后再换取金钱。

一个高财商的人,必然是一个自主管理能力强、认知层次高的人,也必然是一个懂得延迟满足的人:愿意把时间和金钱投入到自己的智慧提升、社会分工优化和朋友圈建设。也就是用长期投资来获得未来的财富增长,而不是简单地用体力和时间换金钱和朋友圈。

培育儿童自我管理能力

培养儿童的财商,首先让孩子认识什么是财富。通过日常生活对话,在各种场景中教会孩子基本的认知,比如:为什么要上学,和小朋友在一起比一个人单独的时候可以玩更多的游戏,学会写字就能给自己的画配上说明……

学会自我管理对年龄小的孩子来说是有难度的,需要持之以恒地引导,重点包括延迟满足和学习的价值。

给孩子零花钱是很好的方法。让孩子用自己的钱去消费,约定买小玩具、贴纸、零食需要用他自己的钱,大型玩具和学费可以由父母来支付。很多孩子在一段时间以后会变得很“抠门”,其实是孩子开始懂得去攒钱“消费”一些更有意义更重要的东西了,这就是延迟满足。

学习的意义传递给孩子是个更缓慢的过程。不管是孩子还是大人,对于陌生的环境总是抗拒的。但适应后,绝大多数孩子都会爱去学校,当然这也离不开家庭的价值观引导。比如当孩子展示在学校学习的新技能时,要衷心地表示赞美、表示惊喜,比如面对孩子的“十万个为什么”,偶尔拒绝也不是坏事,告诉他们,爸爸妈妈也不知道,建议孩

子到学校去问老师。

总之,在自我管理方面,要让孩子有选择和决策的机会,同时也需要避免给孩子无所不至的帮助和管理,避免让孩子把家庭当作任何问题的第一解决方案,鼓励孩子走出家庭,寻求社会协作。

你了解孩子的朋友圈吗?

孩子的朋友圈要比成年人单纯很多,但并不意味着一定是健康的。孩子很容易在社交过程中遇到各种新问题,比如抢他玩具到底是不是好朋友,好朋友为什么不和自己玩……对孩子来说,并不是过去的事情就忘记了,他们可能会把曾经没有处理好的事情记在心里,并影响他们未来的行动,这个过程中持续的帮助很重要。

首先我们要发现问题。养成聊聊学校里的事情的习惯,用启发性的问题让孩子自己表达他的问题。比如问问孩子今天玩了什么,他的好朋友有没有来上学等等。孩子会在聊天的过程中,把他的困惑讲出来。

然后我们要传递有关爱和理解的价值观。一定要用举例的方式告诉孩子,每个人是不同的,每个人的想法也不同,比如你的好朋友有时喜欢自己待一会,好朋友也会不开心,有时对方是善意的,只

是我们没有理解他们的表达方式等等。

让孩子正确理解获得财富的方式

对于大一点的孩子,可以带他们去卖二手物品、鼓励孩子打工,让他们对财富的获得有一定的理解,更重要的是对个人能力和获得财富的选项之间的关系有直观认识。

尤其要避免钱、零食、玩具作为日常生活的奖励。遵守家庭的规范是对孩子的基本要求,不要让孩子认为,只要自己听话就可以“赚”到钱。等孩子长大了,他们很听话就能生活自理,就可以赚到钱吗?事情虽小,却给孩子们输入了错误的方法论。就算我们不主动提出,孩子自己也会提出类似的要求:给我买玩具我就上学,给我买玩具我就练习写字等等。这些要求要明确拒绝,我一直这样回答:妈妈爱你所以会买玩具给你;你可以选择不上学,那是你自己的选择;如果你一直不上学,就没法升到高年级,那些好玩的东西你也没机会知道了。

对孩子的财商教育,是贯穿生活各个方面的一个整体,其根本不是关于钱的管理,而是孩子个人价值观、方法论和基本社会认知的养成。

对普通消费者来说,看保险合同,简直就像看天书。但是,不看懂保险合同,一旦发生保险信息变更、事故理赔或者年金领取的时候,消费者很可能就会不知所措。前几期我们曾介绍保险合同中与“事”相关的保险责任、责任免除等内容,本期我们进一步来了解一下如何看懂一份保险合同中的另外三大要素。

A.核对与“人”相关的信息

核实投保人、被保险人的姓名、证件号码等信息的正确性。如为其他成年人购买保险的,应由投保人、被保险人共同在保单上签字。身份信息不正确会影响到后期保单的保全或理赔服务。

关于受益人,投保人经过被保险人的同意可以指定,也可以按法定处理。如果是指定受益人,由于指定受益人可以是两人以上,还需要看清楚受益比例是否准确。

受益人法定可以理解为未指定受益人,按《保险法》规定,保险金作为被保险人遗产,由他的法定继承人继承。配偶、父母(包括养父母)、子女(包括非婚生子女、养子女)属于第一顺序继承人。祖父母、外祖父母、兄弟姐妹是第二顺序继承人。

B.看清与“时间”相关的信息

合同生效日:即保险公司从何时开始承担责任(通常为某日的零点)。

缴费期间:需要缴纳保险费的时间跨度,如5年、10年、20年。

保险期间:提供保障的时间跨度,如20年、30年、至70周岁、终身。

合同满期日:合同到期的日期。

宽限期:如投保人未能按照保险合同约定及时缴纳保费,从第二天进入宽限期。宽限期一般为60天。宽限期内保险公司仍然要承担保险责任,保险保障不会受到任何影响。寿险通常缴费年限较长,有可能忘记缴费或碰巧遇到

还有前几期我们提到过的犹豫期。这是投保人一项非常重要的权利,通俗一点讲,就是买了保险后,回家仔细琢磨想改变决定或家里人不同意购买的,请务必在犹豫期内心行使合同的解除权,减少损失。超过犹豫期退保的话,损失会非常大。

C.确认与“钱”相关的信息

首先要确认保额是多少。保额是指保险公司为客户承担或给付保险金的最高限额。

缴费期间:需要缴纳保险费的时间跨度,如5年、10年、20年。

保险期间:提供保障的时间跨度,如20年、30年、至70周岁、终身。

合同满期日:合同到期的日期。

宽限期:如投保人未能按照保险合同约定及时缴纳保费,从第二天进入宽限期。宽限期一般为60天。宽限期内保险公司仍然要承担保险责任,保险保障不会受到任何影响。寿险通常缴费年限较长,有可能忘记缴费或碰巧遇到

浙江省保险行业协会供稿

台州“掌上办贷”平台 畅通融资路径

43家银行金融产品可在线办理

本报讯 通讯员梅琳报道 为打造全覆盖的金融服务网,提升民营、小微企业融资获得感、便利化、满意度,今年初,台州银保监分局积极拓展大数据共享资源,探索建立“线上续贷中心”,于6月20日开通上线“掌上办贷”平台。截至10月末,该平台已连通台州市43家银行机构,实现银行机构全覆盖。同时上线产品81款,在线申请并审核通过4250笔贷款,金额达到21.3亿元。

该平台提供辖内各银行贷款产品查询对比、一键申贷、贷款进度查询、银行网点信息查询、贷款产品管理发布及展示、金融特色产品展示等功能。

“目的就是使我们所有的市场主体,它们的融资需求都有一个合理的表达渠道,然后这些需求和我们的银行保险机构都有一个高效的对接机制,促使我们的银行保险金融服务能够更加高质量地落地。”台州银保监分局副局长钱平说。

局和庞大的客户经理队伍,由银行主动上门提供服务,实现贷款“线上+线下”“内网+外网”闭环。这种低门槛、低成本、高效便捷的信贷服务大大提升了客户的办贷体验。

下一步,台州银保监分局将发动全市银行机构以及保险机构,对全市在工商部门登记在册的62万家市场主体,进行全面覆盖线下走访和监测,在线采集企业的融资需求。全市的银行保险机构可通过该平台,根据不同的企业性质和不同企业的融资需求规模进行相应地对接。

“目的就是使我们所有的市场主体,它们的融资需求都有一个合理的表达渠道,然后这些需求和我们的银行保险机构都有一个高效的对接机制,促使我们的银行保险金融服务能够更加高质量地落地。”台州银保监分局副局长钱平说。

桐乡市市场监督管理局
关于督促个体工商户办理注销登记的公告
截至2019年12月20日,桐乡市崇福洪标人力三轮车(经营者:孙洪标)等2397户个体工商户已不再从事经营活动,但尚未办理注销登记,违反了《个体工商户条例》第十二条和第十三条的规定。

根据《个体工商户条例》的相关规定,现督促桐乡市崇福洪标人力三轮车(经营者:孙洪标)等2397户个体工商户到辖区市场监督管理所办理注销登记。对本公告发布之日起十五日内未主动办理注销登记的,我局将依据有关规定,依法办理注销登记。

桐乡市崇福洪标人力三轮车(经营者:孙洪标)等2397户个体工商户名单详见“桐乡市政府信息公开网”。

网址: <http://www.tx.gov.cn/cn/col/col1588599/index.html>

桐乡市市场监督管理局
2019年12月20日

清欠声明
因原张家口市建国医院和张家口市第一医院合并,根据清欠民营企业发展工作安排,请杭州桐庐尖端有限公司、桐庐王华医疗器械有限公司、浙江天松医疗器械有限公司与我单位联系,办理相关业务往来结算手续。

联系电话:0313—8045021

地址:张家口市桥西区新华前街礼拜寺巷6号。张家口市第一医院

2019年12月20日

年底了,别忘记你的各种积分 超全兑换攻略请收好

■苏醒

2019年马上要结束了,不知道大家有没有注意到,支付宝、信用卡、运营商等平台上还积累着不少积分,可以用来兑换各种物品,而且有些积分是过期作废的,也就是说,这些积分月底前再不用,那就全都浪费了。

可别小看这些积分,最近,笔者用手机套餐的积分兑换了200多元话费,用信用卡积分兑换了多个床单被套四件套,我的同事有的用信用卡积分兑换了200元话费,有的用支付宝积分兑换了天猫精灵,玩得不亦乐乎。

年底这波积分怎么兑换,来年如何在各个平台积攒更多积分?笔者帮大家梳理了一番。

首先说说支付宝积分。支付宝积分可兑换天猫精灵、手环围裙、大米、保温杯、抽纸、视频网站

会员、线下支付卡券等,可选择的东西不少。还有积分抽奖活动,100积分可兑换一次“周周乐”,最高奖金4999元;用88积分可以参加苹果手机抽奖活动。运气好的话,说不定大奖就是你的。

再来说说信用卡积分。每个银行都有自己的手机银行APP,下载后可以查看已获得的积分,然后进入相应的积分兑换模块,可以兑换免保费提现额度,在支付宝里钱放得多的朋友很有用。总之,支付宝积分用途很广。

知道自己有多少积分,能兑换啥?打开手机支付宝首页,点击右下角“我的”,进入“支付宝会员”,就可以在页面里看到自己的积分以及可以兑换的物品了。

不同级别的会员还有购物、酒店、文娱、美食、出行等相关优惠。

那么,怎样才能获取更多的支付宝积分呢?主要途径是:消费购物,线下门店使用支付宝付款、线上使用花呗支付;生活缴费,比如缴纳水、电、手机、公交车费等;金融理财,比如余额宝、

定期理财、基金或者黄金;做任务赚积分,比如坚持每天签到领积分。

再来说说信用卡积分。每个银行都有自己的手机银行APP,下载后可以查看已获得的积分,然后进入相应的积分兑换模块,可以兑换免保费提现额度,在支付宝里钱放得多的朋友很有用。总之,支付宝积分用途很广。

兑换路径:电信号码通过“电信营业厅”APP,进入“积分兑换”即可操作;移动号码可通过各地移动官方APP,进入“积分兑换”即可操作;联通号码通过“联通手机营业厅”APP,进入“可用积分”查询,进行操作即可。

一些购物APP上的积分也可以兑换。很多人都没有注意,淘宝APP上也有积分。特别是经常网购的朋友,说不定会发现自己竟然

可以选电商联名卡,“双11”期间网购,走支付宝付款通道,可以拿到更多积分。

千万别忘记运营商积分。电信、移动、联通三大运营商,无论你用的哪家号码,到年底都可以查看自己的积分,然后进入相应的积分兑换模块,可以兑换免保费提现额度,在支付宝里钱放得多的朋友很有用。也可以直接到银行,让工作人员帮助兑换。很多银行还会推出生日月专享积分兑换商品,有兴趣的朋友可以关注。

信用卡积分的主要来源是消费。一些银行也会定期推出活动,在活动期间消费可以获得2倍甚至几倍积分,如“双11”、“双12”期间以及生日月,不仅可以拿更多积分,也有可能获得额外赠送的礼品。还有一种方式,选择符合自己消费习惯的联名卡。比如经常出差的人,可以选航空公司联名卡,不仅能多拿积分,还有航空里程能兑换;经常网购的人,

可以选电商联名卡,“双11”期间网购,走支付宝付款通道,可以拿到更多积分。

千万别忘记运营商积分。电信、移动、联通三大运营商,无论你用的哪家号码,到年底都可以查看自己的积分,然后进入相应的积分兑换模块,可以兑换免保费提现额度,在支付宝里钱放得多的朋友很有用。也可以直接到银行,让工作人员帮助兑换。很多银行还会推出生日月专享积分兑换商品,有兴趣的朋友可以关注。

一些购物APP上的积分也可以兑换。很多人都没有注意,淘宝APP上也有积分。特别是经常网购的朋友,说不定会发现自己竟然

可以选电商联名卡,“双11”期间网购,走支付宝付款通道,可以拿到更多积分。

千万别忘记运营商积分。电信、移动、联通三大运营商,无论你用的哪家号码,到年底都可以查看自己的积分,然后进入相应的积分兑换模块,可以兑换免保费提现额度,