

未成年人基金成长卡

余圆圆 蒋紫阳 方菲菲 陆淑华 曹杨

(安徽三联学院 安徽合肥 340101)

摘要: 未成年人是祖国的花朵,是各行各业的主力军。国家,社会,家长都十分重视孩子成长的各个阶段,特别是未成年时期。未成年基金成长卡开设符合成长特点的专有账户,有针对性的开发专门的金融产品,满足未成年人和家長在教育资金积累、理财、支付、助学贷款等方面的金融需求,创新了现有的基金管理机制,同时也可满足闲散资金长时期内保值增值的需要,提高经济效益;鼓励未成年人理财,将资金投资收益按比例提取一部分放入爱心账户,引导未成年人关注公益事业,增加社会效益,进而实现经济效益与社会效益相统一。

关键词: 基金卡; 未成年人; 管理; 使用

1 引言

未成年人是社会的弱势群体,同时未成年阶段也是形成消费观、人生观、价值观、世界观等的阶段。社会的快速发展给父母带来了更多的经济收入,在这一过程中,父母会将闲散资金投入基金管理中,以获得更高的收益。他们也会为孩子买基金,但是只有一小部分家长会有这样的意识,然而与国外的家长相比,后者则有较强的基金投资意识,特别是在为孩子投资这一块。究其原因,主要是三大点:

一、中国是一个较传统的大国,部分文化传统束缚了绝大多数人群,让我们不敢去投资,害怕没有收益。

二、老一辈的思想也会影响我们在某些方面的决定,他们喜欢寻求稳定,对新鲜的事物不抱有太大的信心,这无疑会潜移默化地影响我们做基金管理。

三、与国外相比,国内对基金投资的宣传少之又少,甚至有一些群众去打压基金投资机构,认为理财投资是骗人之术。试问:在这样的环境下,未成年人的基金管理意识如何能渗透到群众的大脑中呢,哪里有不足,哪里就要有改变。

在十年前,天津、上海等多个城市开设了儿童理财业务试点,这一举动推动了我国未成年人基金事业的长足发展,但是仍然面临着金融意识缺乏、少年基金体系不独立、基金法律风险、机制不成熟等诸多问题,制约着成长基金市场的开拓。如何让每一个未成年人的基金权益得到平等的法律保护,如何让金融机制在投资市场上广泛建立,是未成年人基金投资市场建设和经济管理两个区域共同面对的问题。笔者深刻体会到,要想改善这一面貌,成立专设的“基金成长卡”是必经之路,并以此为基础,激发少年的理财意识,最大限度的为青少年打造理财小鬼形象,使少年成长与资金增值相伴相随。本文对设立未成年人基金成长卡提出了自己的一些见解,以期抛砖引玉。

2 未成年人基金成长卡的来源、管理和使用

来源: “青年强则国强,少年智则国智,少年富则国富,少年独立则国独立,少年自由则国自由,少年进步则国进步,少年胜于欧洲,则国胜于欧洲,少年雄于地球,则国雄于地球”。这是梁启超《少年中国说》中对中国青年的展望。从中国清朝末年開始,人們就開始注重对中国青少年的培养,在当今世界,中国人对青少年权益的保护只增不减。去年6月1日,我国再次修订了未成年人保护法,预防未成年人犯罪法,我国法律方面不断地在为未成年人的权益保障添砖加瓦,但是法律仅仅只是一个面,我国未成年人各个方面的权益并没有得到完全的保障。我们该如何把未成年人的保护工作做得更实在,这是我们必须面临、必须解决的问题。

中国从建国以来,经历了很多的天灾人祸,近几年,

疫情肆虐导致全球停摆,俄乌战争物价疯涨,地震台风经常侵犯,每一次灾难的背后,都有无数个被压垮的家庭,他们的基本生活得不到保障,贫富差距越来越大,可能会有更多的人忧心自己孩子的教育成长问题,随即一个急需解决的问题,怎么样才能让孩子茁壮成长呢?“未成年人基金成长”就是为应对这种情况而适时提出的,我们会实时关注未成年人的健康成长,为未成年人的成长保驾护航。

管理和使用: 在我国,根据规定基本的开户年龄,未成年人不可以购买基金,大部分基金购买者都是未成年人的父母携带未成年人,在未成年人自愿的原则下,签订书面协议,携带相关材料到银行以未成年人的名义开户办理未成年人基金成长卡。原则上,一个未成年人只能办理一张未成年人成长基金卡;相关的书面协议和材料必须由银行的部门经理执行,并提出基金领用的申请;未成年人能够出具村(居)委的贫困证明,每年增加1000元;卡遗失可以及时去银行挂失补办;同时设立“爱心账户”,培养青少年的爱心,鼓励他们将自己的投资收益部分捐献给贫困孩子。当然,在未成年人成长的各个阶段,未成年人成长基金卡的使用方式不同。学前阶段,设立活期储存、理财账户和重大疾病贷款功能,节约闲散资金,预防未成年人在幼年时突发情况发生,消除家长的后顾之忧。学习阶段,增加学杂费、校园消费、自助式助学贷款和普通支付的功能,方便未成年人的学习和日常生活。

3 运行情况及效果

未成年人的身心健康,教育程度,幸福感想一直都是国家备受关注的的事情,近年来未成年人犯罪的案例层出不穷,据心理学家有关调查报告显示,由于每一个家庭的家庭条件状况都是不相一致的,会诱导未成年人犯罪的主要原因是未成年人的心理和物质上普遍都未得到满足,但是未成年人地位在社会一直处于弱势,凡是他们心理所想要的,或所想实现的梦想都未得到自己家庭里父母的认可。

针对此情况,广州,天津,上海,北京等几家银行对未成年人都进行了未成年人成长保护卡,目前规模还算比较小。我们项目所设的未成年基金保障卡是对此进行全面的改善和补充。为了避免未成年人犯罪案例的再次出现,以及保障未成年人身心的健康,尽可能满足他们想要的物质,帮助他们完成他们想要的梦想。我们的未成年人基金保障卡会在每一个有需要的家庭中为他们的孩子进行保障。因为每一个的家庭需求不同,我们会对不同的家庭做出相应的未成年人基金保障卡的方案。

有的家庭我们会帮助管理未成年人的基金,会在他们的幼儿阶段,少年阶段,青年阶段为他们提供不同的基金管

理,部分功能的使用我们不会让家长参与,而是培养未成年人的有自己选择的权力。有的家庭我们会借助社会有能力的团体筹集资金,在他们不同的学期阶段,尽可能帮助他们所需要的生活上,学习上的困难。同时不管是什么样的家庭,我们都会时刻关注他们孩子身心健康,这样做不仅是为他们的父母省时省力,无需他们担忧,同时,还可以从小时候帮助孩子树立正确的人生观,价值观,世界观,让他们从小内心感受到家庭和世界的温暖爱心,还有积极向上的动力来完成自己梦想。

未成年基金保障卡的实施,既大力支持了国家未成年人保护法的实施,坚定了国家大力培养建设人才的政策,和践行了社会主义核心价值观。也让未成年人从小了解金钱和银行,通过未成年人基金保障卡的增值服务,如书法比赛,绘画比赛,音乐比赛,献爱心活动,一些小型体育比赛,全方面的促进未成年人德智体美的发展,培养他们勤俭节约的好习惯,并且可以提前对金融知识做好扎实的基础,心中充满博爱,宽容善良的爱心,从而引导他们积极的关注公益事业,积极的乐于奉献,这样不仅有效的预防未成年人犯罪的案例,还可以增加银行的流动资金的收益,带动金融市场的发展,为国家建设,伟大复兴梦培养人才。

4. 未成年人基金成长卡的创新价值

随着现代生活节奏的加快,以及科技发展的进步,现在人们在生活中越来越追求方便与快捷,在这种环境下,人们或多或少会忽视一类群体—未成年人。在这种环境的情况下,“未成年人基金成长卡”的办理成了大家的不二之选。

办理未成年基金成长卡将为未成年人提供银行服务模式,也就是说:为未成年人开设专用账户,在家长授权的情况下,利用未成年人的闲散钱为未成年人的教育支出奠定基础,例如:日常上学学费、教辅费用以及学习用品的花销等都可以消费此项经费,消除家长的后顾之忧。未成年人基金成长卡也为未成年人积累成年后继续深造或创业的资金,例如:大学期间进行创业尝试谋求多元化发展可能、工作期间学历的继续深造以及创业尝试失败后的兜底资金。

未成年人基金成长卡还为遭受变故的未成年人提供必要的生活保障,例如:遇到突发事件时的应急资源、家庭遭遇变故时的后备资金、以及家庭资金链断裂的有力支持。未成年人基金成长卡为未成年人保存重要的成长资料,例如:记录下未成年人幼年时牙牙学语的模样、童年时天真无邪的笑容、少年时懵懵懂懂的笑容以及青少年时倔强的脸庞,记录孩子点点滴滴的成长,一点一滴的积累,待孩子初长成时回头看去,一份记录一份回忆一份感动。

同时未成年人基金成长卡会将部分的资金收益作为慈善基金捐赠给有需要的人。在帮助了其他更多需要帮助的人的同时,也从小教会孩子“赠人玫瑰,手有余香”的道理。同时也给孩子树立正确的价值观,为孩子一生的发展奠定了坚实有益的基础。以此一来既解决了现代电子消费现金“花钱难”问题,为未成年人身体心理茁壮成长提供了后备经济支持,同时也提前为未成年人打牢对抗风险的经济基础,并且为未成年人的后续发展保驾护航!因此,给未成年人办理基金成长卡,是现代成年人为当代未成年人理财的第一选择。

5 总结与建议

未成年人基金成长卡既给孩子带来好处,又给父母带来方便,它的实施效果和创新价值已经表明了它可以适当地减少父母在孩子成年以后所承担的经济等压力,该卡值得被宣传和注册使用。即使它的运行效果较为良好,依然存在许多情况需要改善,以下提出几点建议:

一、强化对基金部门的建设

未成年人基金卡的项目所对应的基金购买者为未成年人,其最终目的是帮助未成年人对其闲散的钱财进行合理的规划,希望能够通过这种方式,让未成年人能够尽快的接触理财,同时也能够在未来有需要时不至于手足无措。正因为这一基金所面对的人群的特殊性,必须要强化对基金部门的建设,尽可能在保障未成年人权益的前提下,对基金卡开户以及后续的存取款业务进行简化,同时也需要强化与家长之间的沟通,确保家长能够清楚的知道基金卡的重要作用。此外,基金卡的一站式服务是非常有必要的,未成年人基金卡的开户模式应当与普通的基金开户模式相类似,要尽可能的靠拢,只是在基金卡的管理以及部分的权限上表现出一定的不同,这是为了让未成年人更有参与感,也能让未成年人更多的接触实际的基金运作模式。而这些步骤以及各项业务,都应该直接归于某一部门管理,只有如此,才能实现有针对性的管理,而未成年人也才能够真正的实现理财产品的购入。

二、强化法律风险防范意识

法律是给未成年人最好的保障,未成年人基金卡的设立,应当有对应的法律法规作为保障,如此才能够对未成年人的基金购买行为提供最好的支撑。首先,在法律层面上,未成年人保护法中可以将未成年人基金卡或者是未成年人的投资行为进行详细的解读,并且根据相关的项目特性,提供对应的条例以及条款,为未成年人的基金运营以及其他投资行为作出最好的保障。其次,可以在各大金融机构内部,针对未成年人基金卡的相关情况,制定出相对应的规章制度,以此对未成年人基金卡的开户、存取等相关服务进行细化,以此为基金的风险防范提供制度上的支撑。

三、强化基金监督

加强基金监管,未成年人基金卡所对应的基金应当有独属的基金管理规程,在制度上需要保障未成年人都资金上的安全,尽可能降低投资风险。而在基金的购买额度上,要有所限制,避免出现成年人借助未成年人基金卡的优势进行大肆的投资行为,让未成年人基金卡回归本心,保持纯粹。可以通过政府、银行、社会组织以及个人等多方机制,将收益风险、流动性等进行分析,并在此基础上,分析实际情况,力求找到双方的平衡点,通过采取合理的措施的方式,使二者达到平衡状态。

四、强化对理财相关知识的宣传

未成年人基金卡的推出,就是为了能够将未成年人带进理财的大门,将闲散的财富通过合理的方式进行管理。因此,相关部门应当定期对理财的相关知识进行宣传,特别是针对未成年人的理财宣传,需要特别关注。对于未成年人,宣传的过程中不仅要让他们知道理财的重要性,还要教导他们如何正确理财,以此降低未成年人理财学习门槛,也能够拓宽金融市场渠道,为未成年在金融市场中撑起一片天。

参考文献:

- [1] 证券投资基金持股比例与内部控制关系研究[J] 许晓世,倪松,孙黎-财会通讯:综合版-2016第027期
- [2] 张锋学.私募股权投资基金监管的法律分析[J].河北法学,2013,31(06):121-125.
- [3] 董延涛.新形势下我国社保基金财务管理的策略[J].全国流通经济,2019(8).
- [4] 刘涛.浅谈社会保险基金管理及其风险防范[J].纳税,2018(18):196.
- [5] 王宇慧:浅析如何建立社保基金保值增值创新机制[J].劳动保障世界,2015(S1).