

(三)教育储蓄存款

教育储蓄是指个人为其子女接受非义务教育[指九年义务教育之外的全日制高中(中专)、大专和大学本科、硕士和博士研究生]积蓄资金,每月固定存额,到期支取本息的一种定期储蓄。存期分为1年、3年和6年。最低起存金额为50元,本金合计最高限额为2万元。

开户时储户应与金融机构约定每月固定存入的金额,分月存入。开办此类存款主要是鼓励城乡居民以储蓄存款方式,为其子女接受非义务教育积蓄资金,促进教育事业发展。

教育储蓄实行利率优惠。1年期、3年期教育储蓄按开户日同期同档次整存整取定期储蓄存款利率计息;6年期按开户日5年期整存整取定期储蓄存款利率计息。教育储蓄在存期内遇利率调整,仍按开户日利率计息。

教育储蓄的对象为在校小学四年级(含)以上学生。

(四)教育年金保险

子女教育金保险的优势在于:

第一,它具有强制储蓄的作用,保证性大,家长可以根据自己的预期来为孩子选择险种;

第二,它是分多次给付,回报期相对较长,而且可为保户(投保人和被保险人)提供意外伤害或疾病身故以及高度残疾等方面的保障。一般地,保险公司的教育金保险所针对的对象为出生满30天至17周岁的少儿。

但是,教育金保险的缺陷在于:它的流动性较差,即资金一旦投入,就要按约定定期支付保费给保险公司,如果家庭在三五年后有较大的支出项目,如买车买房,比较容易受到影响。

不过教育金保险属于储蓄险的一种,所缴的保费可累积保单现金价值,万一有其他急用,可以保单贷款救急,但切记要在短期内偿还,以免影响到需要教育金支付时的现金流量。

由于小学与初中阶段属义务教育,需要支付的学费不多,典型的子女教育年金保险,是从出生或幼年阶段开始投保缴纳保费,大多数儿童保险产品在孩子出生28天后即可投保,也有个别的产品对投保年龄有所限制,例如3岁以上。

同一险种投保同样的保险金额,被保险人年龄越小保费越便宜。因此,有计划给孩子买保险的父母,可以及早规划。教育金的领取最早从15岁开始,如被保险人(子女)生存至15、16、17周岁的生效对应日,每年按基本保额的10%给付高中教育保险金。被保险人生存至18、19、20、21周岁的生效对应日,每年按基本保额的30%给付大学教育保险金。也有只规划大学教育金的保单,从18周岁开始领取4年,在被保险人21周岁的生效对应日给付教育保险金后,本合同终止。有些保单还规划在子女满22周岁时给付一笔留学备用金,或满25周岁时给付一笔创业资金,为孩子在事业初创时期打下经济基础。

当然,后阶段的现金流量越高,前阶段所要缴纳的保费也越高。若子女不幸在约定期内死亡,则自死亡时起终止给付年金,将当时的保单现金价值退还给投保人(父母)。若保险期间,父母无力继续缴纳保费,在购买主险时,可以同时购买豁免保费附加险,这样万一父母死亡或高度残疾时,由保险公司代缴保费,使孩子的保障继续有效。同时,父母作为投保人,在保单有效期内享受红利。

子女教育年金主要是以最确定的方式储备教育金,因此,此种保单的投资报酬率并不高,适合高储蓄能力的保守投资者。

(五)中低风险的基金产品

如果仅仅以财富增值为目的,而不考虑保障项目,筹备教育金往往可以通过投资货币市场基金、短期债券基金与平衡型基金等中低风险的金融产品来实现。一般地,目标的投资报酬率应高于学费成长率。

依照过去的经验,学费成长率在4%~6%之间。只依靠存款或货币市场基金、短债基金,难以达到4%以上的报酬率。可以采取定期定额购买平衡型基金的方式,将储蓄转化为投资。

定期定额购买基金具有投资起点低、管理水平高、收益共享、分散风险和灵活方便等特点。能积少成多,平摊投资成本,降低整体风险,它有自动逢低加码、逢高减码的功能,无论市场价格如何变化,总能维持一个比较低的平均成本。

(六)子女教育金信托

1、子女教育金信托适合的对象

(1)有整笔资金,想送子女出国念书,可以设立子女教育金信托,找境外受托人管理此笔资产,指定投资标的范围与预期收益率,以子女为受益人。

(2)夫妻离婚时,对未成年的子女,可用离婚前的共同财产,或由子女抚养费责任方,找独立专业的受托人,成立一个子女教养金信托,以子女为受益人。确保子女的养育与教育费用不受影响。

(3)高资产或高收入族群,为同时实现多个理财目标,找适当的专业受托人,针对每一个理财目标设立一个信托,根据不同的达成期限与目标弹性,确认不同的信托账户可承受的风险与预期报酬率,其中最重要的就是退休养老金信托与子女教育金信托。

2、子女教育金信托的特点

(1)不受“财务变故”影响。例如,某外贸公司的经营者李女士在儿子14岁时,将100万元余钱买入当地一家信托公司推出的组合投资信托计划,并规定儿子是唯一的财产受益人,她希望4年后,这笔钱可以支付孩子出国留学的费用。后来,李女士生意失败,资不抵债,家庭的存款与不动产都被冻结拍卖,用以偿还债务,而这笔信托基金却安然无恙。尽管债主要求以这笔财产偿债,却被法院根据《信托法》的规定驳回。

(2)能让孩子分批传承财产。父母们很容易担心,从小没经过生活困窘的子女会养成奢侈消费的做派。子女教养基金可以帮助父母分批给付子女财产,用数额限制不理性的挥霍,保障子女的财务生活平稳。

(3)不让“外人”分走财产。例如,“富二代”陈某的两年婚姻触礁,离婚协议中,前妻要求分走一半家产。于心不甘的陈东请教律师,发现所谓的“一半”并没有多少,因为父母留给他最多的资产是子女信托产品,而这份资产受法律保护,由他自己独享,不会被分走。

(七)留学贷款

留学贷款指机构向出国留学人员或其直系亲属或其配偶发放的,用于支付其在境外读书所需学杂费和生活费的外汇消费贷款;出国留学贷款的额度不超过国外留学学校录取通知书或其他有效入学证明上载明的报名费、一年内的学费、生活费及其他必需费用的等值人民币总和,最高不超过50万元人民币;期限一般为1-6年,最长期限不超过6年。