

少儿财商教育能力与亲子客群营销能力提升

财商是一个人认识金钱和驾驭金钱的能力，是一个人在财务方面的智力。近年来，越来越多的家长重视孩子在金钱管理方面的能力。少儿财商教育最佳年龄段是 3-15 岁；财商教育的目的是从少儿时代开始培养理财意识，掌握对金钱的分配、使用管理能力。与欧美发达国家教育体系不同，中国学校教育和家庭教育领域中很少涉及到金钱与财富的思维和知识，这使得少儿在成长过程中很难建立健康的价值观和财富观。未来，学校和家庭领域仍难实现专业的财商教育，而专业金融机构、财富管理机构可以填补专业财商教育空白，为财富客户家庭提供全方位的财富增值服务。

课纲

一、 成年人必须理解的财商概念

1、 财商教育误区：

财富 \neq 金钱 财商 \neq 挣钱

2、 财富是快乐的源泉，不是痛苦的枷锁

互动游戏：找一找你人生中的“财富”

3、 财商是对价值的评估能力，对价值的创造能力

互动游戏：排一排你人生中“财富”优劣顺序

4、 财商教育关键点：

启蒙代替灌输+陪伴代替说教+管理代替给予

二、 少儿财商教育模式

1、 幼龄阶段（2-3岁）：感官刺激模式

视觉刺激——财商绘本阅读

触觉刺激——货币“诞生记”

2、 少儿阶段（5-7岁）：角色扮演模式

模拟拍卖会：理解价值概念

时空穿越之旅：理解通货膨胀

大富翁桌游游戏：理解机会成本

3、 学龄阶段（7-10岁）：学习竞赛模式

家庭支出记账比赛

家庭储蓄计划比赛

家庭投资规划比赛

4、 少年阶段（10-15岁）：学研结合模式

我的第一桶金：理解创造价值的几种模式

货币流转调研报告：理解货币融通

经营实习计划：理解盈利模式

“百元生存挑战”：理解消费和投资的区别

三、 财商教育知识体系

1、 为什么要有计划？——学习目标思维

2、 什么是风险？——学习分散思维

3、 什么是单利和复利？——学习复利思维

3、什么是整存整取、零存整取、整存零取——学习理财方式

4、什么是投资？——学习杠杆思维

5、什么是投机？——学习边际思维

四、财商教育的营销模式

1、高频率互动：

通过每日练习+作业点评多次触达客户

2、软知识植入：

不同活动主题中基金、保险、资产配置理念渗透

4、产品引导：

不同家庭生命周期重疾险、年金险、基金定投产品匹配与资产配置