

中长期理财产品让养老金增值

■见习记者 肖志芳

最近有报道称国家可能会将退休年龄延迟五年,虽然消息并未得到确认,却引来热议。不少人开始担心,退休年龄延迟是不是就意味着拿到的退休金少了?随着以后物价的不断上涨,养老金还能否养活自己?顿时,退休后如何理财成了备受关注的课题。

记者走访发现,购买相对安全、且收益高的“稳健型”理财产品成了退休老人们理财的主要途径。而专家提醒,面对当前理财产品收益进入下行通道的情况,投资者应选择中长期理财产品锁定较高收益。

【案例】 无处安放的“养老钱”

65岁的李先生今年刚刚退休,目前除了每月约2000元退休金外,另有约30万元的养老储蓄金。由于日常开销较小,他喜欢存一年定期或购买3-6个月银行理财产品,以增加一笔额外的收益。

“最近中短期理财产品的平均收益率下降很快,定存收益也不是很理想。不知道把这笔钱放哪?”随着近期央行利息的下调以及理财产品收益跳水,李先生陷入了“理财盲区。”



北京银行长沙分行理财师彭旭给客户介绍理财产品。

支招

北京银行长沙分行理财经理彭旭建议,结合李先生当前的经济情况及风险承受能力,不建议其购买股票或者基金等产品。而当前短期理财产品收益跳水,30万的养老金可以作一年定期储蓄或者购买中长期较高收益的“稳健型”理财产品作为投资首选。

算账

李先生以具体产品数据测算了一下,当前北京银行一年期存款利率为3.575%;而最新推出的一年期、10万起购“稳健型”理财产品的收益率为6.1%,如果以30万的养老金测算,存定期一年可获得的收益为11250元;购买此款理财产品可获得的收益为18300元,两者收益差为7050元。经过多项比较,李先生最后选择了这款中长期理财产品。

趋势

利率波动投资者倾向 购买中长期产品

据普益财富数据统计,截至6月14日,本月6个月-1年期产品的平均预期收益率已降至5%左右;6个月以下产品平均收益率降至4.55%以下。

北京银行长沙分行理财经理彭旭表示:“利率的周期性波动直接影响理财产品的收益情况,从而也间接影响客户购买短期理财产品的积极性。随着超短期产品逐渐淡出银行理财市场,个人投资者在理财中将更加倾向长期合理的资产配置。”

专家 建议

稳中求进 才是硬道理

“我们认为,像李先生这样的风险承受能力低,有一定养老金存款,日常开销不大,没有购房、购车意愿的退休人员,在经济局势不明朗的前提下应做中长期的资金投资。中长期投资一方面绝对收益较高;另一方面也无需反复进行投资操作,省时省力。只要坚持一个合理的资产配置,步入‘理财达人’的良性循环只是时间的问题。”彭旭表示。

他还建议市民朋友,对于理财不要盲目追高,应根据市场的情况选择适合自身需求的产品。在降息的逆势中,实现资产的保值增值。

北京银行
BANK OF BEIJING
长沙分行
真诚 所以信赖

分行营业部: 0731-85308599
 代家塘支行: 0731-85308727
 曙光支行: 0731-85308692
 五一东路支行: 0731-85308608
 长沙车站北支行: 0731-85308638

湖南首笔集合票据帮小企业融资

湖南中小企业又多了一条融资通道。昨日,记者从华夏银行长沙分行获悉,长沙市2012年度第一期中小企业集合票据业务成功发行。据悉,这是我省第一笔、也是目前唯一成功发行的一笔集合票据业务。有关专家认为,湖南首笔集合票据的发行,拓宽了湖南中小企业融资渠道,标志着湖南中小企业直接向资本市场融资的这一门槛将被跨越。

两企业联合发债3.2亿元

“两天发行期一结束,1.7亿元资金就到了我们公司账上。”富兴集团旗下子公司长沙金盾机动车辆救援服务有限公司总经理彭艺刚高兴地说,公司未来3年发展的资金不用愁了。5月18日,由华夏银

行主承销的长沙市2012年度第一期中小企业集合票据业务,在中国银行间市场交易商协会注册通过;6月18日已成功发行,发行规模3.2亿元,期限三年,利率5.5%,并且募集资金已全额到位。

据华夏银行长沙分行公司部副总经理郭峰介绍,本期集合票据是由恒天九五重工有限公司、长沙金盾机动车辆救援服务有限公司在银行间债券市场发行,约定在一定期限还本付息的债务融资工具。其中恒天九五重工有限公司拟通过发行本期集合票据募集资金15000万元,募集资金将用于生产经营活动所需资金。长沙金盾拟通过发行本期集合票据募集资金17000万元,募集资金主要用于补充企业营运资金。总共募集资金3.2亿元。

节省融资成本180万元

“本次集合票据融资大大降低了企业的成本,更为企业向资本市场直接融资打开了通道,同时也为企业规范发展,上市打下了坚实的基础。”长沙金盾机动车辆救援服务有限公司财务总监高明表示。他还给记者算了一笔账,按照此次集合票据发行时银行5年期的基准利率为6.31%,一般在银行贷款上浮30%,如果贷款1.7亿元,算上利息和其他成本,本次需要支付总成本4234万元。而通过集合票据融资由企业自己定价,本次集合票据的发行利率为5.5%,其总成本为4048万元,此次集合票据融资可为企业节省180万元利息支出。 ■记者 梁兴 通讯员 梁童戴

他的选择,家人的依靠

【案例】他是家庭的顶梁柱、是父母晚年生活的托付、是儿女心目中的大山、是爱人人生的港湾,然而一场无情的洪水夺去了他的生命。他是中国人寿永州江华支公司的一位客户罗先生。

庆幸的是,罗先生在有生之年选择了牵手中国人寿。在2009年,罗先生为自己投保了基本保额4万的康宁终身保险和保额10万元的意外险。他离世后,中国人寿的工作人员以最快速度办好相关理赔事项,只用三个工作日,就将理赔款交到他家人的手中,他一共为家人留下了22万的爱心与责

任,也是他经济生命最好的延续。

【解读】今年五月份,正值中国人寿财富保障大升级活动开展期间,公司推出了“三管齐下康宁一生”保障全面升级的新康宁终身保险。新康宁保十类轻疾和四十类重疾,是业类保障范围最宽的险种,保障增加了,而保费却相应减少了,最重要的是,在五月份投保新康宁,保额可以不与以前投保的保障累加,客户可以宽松投保。

罗先生的爱人李女士抢抓这次机会,在5月份,不仅为自己投保了10万的新康

宁,还为儿子投保了福禄鑫尊和新康宁组合产品,合计保费35000元每年,共交10年。李女士告诉国寿工作人员,丈夫在的时候一直是家人的依靠,辞世了还是家人的依靠,今天她要将丈夫的这一份责任传承下去,所以继续选择中国人寿。

■通讯员 郭萍 钟俏 记者 刘永涛



市州福彩中心热心公益

近日,湖南省各市州福彩中心实践“扶老、助残、救孤、济困”的发行宗旨,广泛开展了各项公益活动。

位于邵阳县黄荆乡的大坪学校位置偏远、教学楼老旧,那里的学生大多是留守儿童,且家庭贫困,其中还不乏有因事故失去双亲的儿童。家庭贫困的留守儿童在这个学校占学生比例的90%以上,他们缺少父母的关爱,更因家庭的贫困,有的学生甚至连书包都买不起。

邵阳市福彩中心在了解这一情况后,决定对140名学生通过“邵阳福彩爱心家园”公益专项活动进行爱心捐助。活动期间,邵阳市福彩中心为这些贫困学生购买了书包、文具袋等学习用品,并组织有爱心的站点业主及彩民朋友一起参与这次爱心活动。

近日,湘潭福彩在湘乡市现场资助了20位困难群众,并入户走访了3户特困群众,为他们送去了1.3万元慰问金和茶油等物资。

为应对人口老龄化的严峻挑战,逐步建立具有中国特色的养老服务体系,芷江侗族自治县民政局积极争取各级财政部门的支持,加大对基层老年福利设施建设的投入和支持力度,同时,加大福利彩票公益金对老年福利服务设施建设的投入。截至今年6月,芷江侗族自治县利用福彩公益金共建养老院15所,使公益金的使用辐射到了各个乡镇。 ■湘福彩

