

老年人理财,稳中带巧

理财师支招:预留足够周转资金、买医疗险应赶早

日前,一些欧美国家传出要进行“延迟退休”的消息,引起了国内外的广泛关注,今年10月1日,上海也率先试水“柔性延迟申领养老金”。

“刚退休时还觉得休息比较好,但是时间长了觉得生活中缺少什么,总想找一个事情去做。”身为公务员的李晶退休之后,在财务上完全是衣食无忧,可以安享晚年。

“李先生可以利用一些时间去学习理财,说不定还能小有收获。”北京银行长沙分行理财经理陈宁波建议。

■记者 陈静 实习记者 杨斯涵

1 “银发一族”理财产品缺失

记者走访多家银行发现,品种繁多的理财产品中,真正适合老年人的产品少之又少,这使得更多的老年人出现在股票大厅,选择高风险投资。

“老年人的抗风险能力较低,银监会也针对老年人

投资理财进行了一定的规定。”陈宁波告诉记者,“我们通常不会向老年人推荐股票类产品。”

家住望月湖小区的陈晓红说:“银行可以针对老年投资者设计一些收益稳定的理财产品,我想效果应该不差。”

2 理财“稳”、“巧”要结合

记者通过和一些老年人接触发现,老年人退休后的收入来源一般比较单一,但比较稳定,除了自己的退休金外,就是子女给的“孝心钱”。

老年人退休后收入往往低于退休前的收入,但是加上子女给的“孝心钱”,退休后的生活一般也过得比较滋润,“老年人在退休前的积蓄就可以用来理财,还能得到意外的收入。”

“但是老年人承受风险的能力不如年轻人,因此理财应该‘稳’。”中国银行财富顾问陈国佳建议老年人退休后在享受生活的时候,重新做一次资金的规划。

在老年人的生活支出中,医疗费用的支出将占到较大比重,因此,身边一定要预留

足够的资金周转,“如果还有充足的资金,可以考虑进行期限较长的投资。因为老年人对于理财了解有限,进行短期理财难免会很麻烦,再者,投资年限长的理财产品利润也较高一些。”

“银行的理财产品我基本上不懂,我觉得还是把钱存进银行,或是给自己买一份保险好一些。”住在桔园小区的田蓉云说。

“我认为此类老年人可以进行储蓄型保险,此类保险把保险功能和储蓄功能相结合,利息也较银行高。”阳光人寿理财师罗陵告诉记者,如果老年人想购买医疗险也应该尽早,因为对于年龄在55岁或者60岁以上的人,有些保险公司将有可能拒绝投保。



3 投资、爱好需区分

银行理财产品令老年人难以摸清脾性,但艺术品投资却为老年人开启了方便之门。老年人不仅能够通过购买艺术品来进行投资保值,还能在欣赏艺术品的同时给自己带来乐趣。据有关人士介绍,邮票、粮票、货币以及连环画是老年人最钟爱的投资项目。

“我现在退休在家,闲着没事就喜欢去古玩街逛逛,这对明清时代的玉壶就是从古玩街买的。”孙齐涛指着玉壶告诉记者,“现在物价不是很稳定,投资古董应该是没错的吧。”

但是,市场上赝品比比皆是,甚至于有一些商人为了谋

取暴利,会进行一种“赌石”投资,“赌石”就是宝石在开采出来时,有一层风化皮包裹着,无法知道其内的好坏,人们通过低价购买进来,再进行打磨形成高价值的宝石,如果“赌石”成功,往往就一夜暴富,反之也很容易倾家荡产。

“有些老年人喜欢收藏,往往会将其喜欢的藏品花大价钱收入囊中,但是也需要进行选择。”湖南省美术出版社收藏类图书事业部刘昕告诉记者,“赌石”是一种高风险的投资,投资者往往需要有很强的抗压能力,所以不建议老年人参与此种类型的投资活动。

8万元,如何在5年内买到100m²的住房?

理财师:强制储蓄,不宜选择过高风险的产品



热线:0731-84329965
网址:cj.voc.com.cn

案例

王伟丰,株洲人,目前在株洲河西的一家工厂就职,已参加工作10年,月收入4000元,有五险一金,月支出2000元,尚无较大消费计划。

此外,有一张可透支5000

元的信用卡,没有购买任何理财产品,对股票等理财方式了解得也比较少。

“炒股风险太大。”王伟丰说,“现在对基金比较感兴趣,因为风险相对较小。”

据了解,目前王伟丰有七八万元的流动资金,他对本报理财记者说:“我想用这笔钱来实现财富增值,5年内想在株洲买一套100平方米左右的住房。”

■记者 侯小娟

理财建议

1、置业规划并不是独立存在的,需结合子女教育、养老规划等一起考虑;鉴于王先生有5年内置业目标,建议以目标顺序法的方式推进实现,目前主要考虑置业规划。

2、王先生目前的资产负债情况很单一,流动资金8万元左右,无负债,另每月有约2000元盈余;株洲目前一手房交易均价为3200元/平方米左右,100平方米的房子大概是32万元,首付按3成算,需要准备9.6万元左

右,另外自住住房装修家具家电还需至少10万元左右,资金缺口约11.6万元。

3、王先生每月盈余达2000元,若单纯进行储蓄,5年后能弥补资金缺口;流动资金约8万元,建议客户提高8万元流动资金的收益性,且不宜选择过高风险的产品。一般银行理财产品起点金额为5万元起,其中5万元资金王先生可以选择银行短期的理财产品,比如半年期限,年化收益率一般高出定期存款利

率50%左右,这样一方面获得较高收益,一方面也可以每半年周转一次,有一定流动性;另外3万元资金,建议留存1万元三个月定期,作为家庭紧急备用金,可以随时支取,如未支取,也可以自动转存享有三个月定期利率;另外2万元,基于未来中国经济的成长,建议可以投资基金;每月盈余要养成储蓄的习惯,可借助各种强制储蓄工具,比如拿出500元作基金定投,为未来子女教育或者养老规划提前

做准备,另外1500元建议同1万元紧急备用金一起做三个月定期滚存,每年累积到1万元时购置一份保险期5年,年缴1万元的保险产品,作为五险一金的补充,同时也可以5年末到期,视情况用于置业规划。

总之,建议王先生在充分考虑置业规划的同时,也应着手准备其他各项人生理财目标。

■本期点评:中国民生银行长沙分行理财经理 邓洁

招行网银升级 搭载“云计算”

本报10月14日讯 日前,招商银行在原有企业网银U-BANK基础上加以升级创新的U-BANK7问世。据了解,在业内首次搭载“云计算”、“云存储”等核心技术的U-BANK7,可为企业网银用户提供智能化应用体验和移动化金融掌控能力。

近年来,招商银行在功能结构、系统流程、服务模式等方面对企业网银不断加以升级与创新。而U-BANK7在业内率先推出了网银互联、自动透支、ECD电子票据、自助结汇、境内和跨境代理清算等二十余项全新产品,建立了包含全国性专业售后服务团队、电话客服专线等立体化的网上企业银行专属售后服务体系。截至目前,招行U-BANK企业客户数已超过13万家,覆盖全部对公客户比例约40%,年网上交易金额近20万亿元,网上交易笔数替代率近50%,中间业务收入创造能力是传统柜台渠道的2.5倍。

■记者 刘永涛 通讯员 胡冉华

国寿财险获评 “最佳呼叫中心”

本报10月14日讯 记者今日获悉,在2010中国呼叫中心产业峰会上,中国人寿财险电话中心获“2010中国(亚太)最佳呼叫中心”称号。

据悉,此次评选由中国电子商会呼叫中心及客户关系管理专业委员会(CNCCA)、工业和信息化部主办。电话中心是财险服务的最前沿,是7天×24小时不间断服务响应中心。中国人寿财险率先在财险业内提出“客服先行”战略,通过建立规范化、标准化的制度体系、知识体系、考核体系和品质监督体系,开展形式多样的电话中心主题月和竞赛评比活动,推动了服务品质和服务水平的提升。

■记者 刘永涛 通讯员 李振飞

省福彩中心 骨科义诊活动启动

本报10月14日讯 今日,省福彩中心、省假肢矫正康复中心和湖南省第二人民医院联合举办的“青少年青春期脊柱发育异常骨科义诊”活动在长沙县高桥中学举行盛大的启动仪式,省福彩中心书记柴立军同志宣布活动正式启动。

五年来,省福彩中心以“福彩助残健康行”这一主题来践行“扶老、助残、救孤、济困、赈灾”的发行宗旨。今年10月份省福彩中心再次拨出30万元资金,联合省假肢矫正康复中心及湖南省第二人民医院策划了此次义诊活动,为长沙县高桥中学的近1000名学生进行义诊,并为80名特困学生代表免费装配矫形器具,旨在及早发现青少年脊柱发育的异常情况并及时予以纠正,以实际行动关爱下一代,为贫困学生献爱心。

■记者 瞿荔