

正确理财, 理出美好桑榆暮景

一门不得不做的功课

夕阳无限好。说到晚年生活, 离不开钱, 说到钱, 又离不开理财, 善于理财可以使晚年生活更丰富充实, 同时使子女受益, 老年理财是当今经济环境下不得不做的一门功课。

耄耋夫妇: 存款是我们的养老钱

洛阳市西工区的王老先生和老伴儿已退休20多年了, 王老先生今年82岁, 老伴儿78岁, 老两口儿身体健康, 每月的退休工资加起来有近4000元, 家里现有存款10多万元, 每月的生活费约需1000元, 每月买药约需300元, 再算上每月需交的煤气、水电等各项费用, 每月能结余2000元。

王老先生说, 家里平常除了吃的东西外, 一般不买什么, 衣服一般都由子女买, 他们隔两年到外地的女儿家里住一次, 或者每隔三五年去国外的儿子、女儿那里住上半年。在子女那里居住期间一般是子女花钱, 老两口儿的工资基本上不用动。

目前他们所住的两室一厅是当年单位的房改房, 当时买下只花了1万多元, 今后他们也不打算买大房子, 因为住在老房子里很方便, 买菜、坐公交都很便利。“存款是我们的养老钱。”王老先生说。在理财方式上他们除了银行储蓄外, 没有其他方式。

理财建议: 尽量专享特定服务

耄耋老人到底该怎样理财? 记者采访了资深理财师、中信银行洛阳分行私人银行家徐斐。

“中国的老年人存钱除了养老外, 还会考虑到资产的传承。”徐斐说, 不仅存款可以传承, 房屋也可以, 许多有条件的老年人都想购买大房子, 一是现在可以自己住, 二是以后可以留给子女。同样, 实物金也是很好的传承产品。

像王老先生夫妇这样80岁以上的老年人, 由于年龄、身体状况等原因, 精神越来越不济, 在理财上也不愿操很多的心, 理财更应以风险低的债券类或保本型银行理财产品为主。

同时, 徐斐建议, 老年人理财时应尽量享用针对老年人的服务, 如现在一些银行在服务上有专门针对老年人的理财品种及银行卡, 老年人用这种银行卡去超市、医院消费可以享受打折等优惠, 可以优先享受服务, 这些特定服务让老年人既在经济上得到了实惠, 又在身体上得到了照顾, 让他们不需长时间排队等候。

岁岁重阳, 今又重阳。今天是我国的传统节日——重阳节, 亦称老人节。我们把目光再次聚焦到老年人身上, 在关爱他们身心健康的同时, 也希望全社会对他们的财产“健康”给予关注, 帮他们打理出“不是春光, 胜似春光”的桑榆晚景。

核心提示

把握“三性” 选准合适的理财品种

在证券公司、收藏市场以及投资基金、银行理财产品的人群里, 都能见到老年人的身影。那么, 面对品种丰富的理财市场, 老年人该如何选择合适的理财品种呢?

为三份养老保险, 打了半年官司

吕先生和母亲全靠他的退休金维持生活。2010年7月, 某保险公司业务员向他推荐了几款分红型养老保险。吕先生先后于2010年9月、2011年1月和6月, 买了3份保险。按照合同约定, 吕先生每年要交纳2.5万元保险费, 交费期为20年。

2011年年底, 吕先生在外地工作的妹妹得知此事后, 认为哥哥被误导了: 母亲已经80多岁,

随时可能需要钱。哥哥收入不高, 每年要交2.5万元, 交费期满后才能获得相关收益。另外, 他发现保单上只有最后的签名是哥哥写的。于是, 他们向保险公司要求撤销合同。然而, 保险公司认为保险合同已经生效, 拒绝退费。

无奈之下, 吕先生和妹妹于今年3月把该保险公司告上了法庭。日前, 法院最终判令吕先生胜诉, 3份保险都撤销了。

理财规划因人而异

记者在洛阳市周王城广场见到秦阿姨时, 她正在练习老年舞蹈。秦阿姨今年65岁, 她和老伴儿的积蓄除了供孩子们上学外, 其余全部花在了房子上。他们有3套房子, 每个月的房租收入加上养老金让老两口儿的日子过得很惬意。

相对于秦阿姨的“以房养老”, 今年63岁的曲先生则选择了以“平滑消费”的方式来规划自己的老年积蓄。他和老伴儿经商积攒了几十万元, 在银行理财师的建议下, 他将这部分钱分出一部分购买了保险产品, 弥补养老金较少的状况。同时买了一些保本基金, 还拿出一小部分钱用来炒股, 购买一些短期理财产品。

老年理财稳中求胜

针对老年人的理财方法, 中国银行洛阳分行国际金融理财师李洛军和许帅峰都认为老年人投资理财的基本原则就是防范投资风险, 以稳健为主, 稳中求胜。

老年人在理财时, 一定要根据自身家庭的财务状况和风险承受能力, 通过正规的渠道选择熟悉的、市场上常见的、投资标的明确的产品, 切忌偏听偏信所谓高收益产品, 盲目投资, 造成收益甚至本金损失。

老年人生病和住院的概率较年轻人更高, 急需用钱的时候也较多。为了更方便灵活地支取而避免利息损失, 在理财时应注意方便原则, 应预留3个月到6个月的家庭生活开支, 以备不时之需。

另外, 两位理财师建议老年人要注意适度消费, 快乐生活。因为身体健康也是一种理财的手段。

(据《洛阳晚报》)

按照 3:3:4 的比例分配资金

建设银行洛阳私人银行国际金融理财师李红军表示, 老年人希望通过投资理财来获得一定收益, 使自己的资产保值增值, 也为晚年生活增添一些保障, 这是值得称赞的。

李红军建议, 老年人应在把握好流动性、收益性和风险性的原则下, 选择适合自己的理财产品。目前, 比较科学的方法是按照3:3:4的比例来分配资金: 30%的钱投资1年期左右的中长期理财产品; 30%的钱以定期存款(3月期、通知存款)之类的方式投资; 40%的钱采用流动性强的方式短期理财, 其中包括现金。老年人承受风险的能力低, 较为合适的一些理财方式是

投资银行发行的短期(如以天、月计算)理财产品、通知存款等。

李红军表示, 如果老年人资金不够, 可以考虑以住房反向抵押的方式获得养老所需的资金, 变不动产为养老用的流动资金。



高科技应用 助力平安直销车险理赔提速

随着科技的发展, 平安车险率先把一些高科技运用到车险现场查勘的工作中, 建立了电子地图调度系统, 借助GPS平台, 保证查勘车辆和人员快速、有效、准确地调度, 实现资源的合理利用。10月18日晚, 在上海举办的第八届“中国最佳品牌建设案例”颁奖典礼上, 中国平安车险“快易免”品牌提升计划还荣膺“中国最佳品牌建设案例”奖。

近日, 家住淇滨区美景绿城的平安车险客户王先生就体验到了高科技带来的快捷。10月初, 王先生驾车上班途中发生交通事故, 人没受伤但车辆受损, 他立即向平安车险报案。平安车险现场查勘员利用远程理赔系统, 只用几分钟就完成了勘查过程。及时的车险现场查勘,

促使平安车险一次又一次提高车险理赔时效。

“平安车险近日启动‘简单快赔’流程, 提出‘先赔付, 再修车’、‘万元以下, 报案到赔款, 3天到账’的服务理念, 为客户带来省时、省心的理赔体验。”平安产险鹤壁中心支公司工作人员表示, 公司为车险现场查勘人员配备专业设备, 实现现场查勘与公司理赔业务系统实时对接, 可现场录入查勘信息并查看资料及保单信息, 全面提高了平安直销车险理赔案件处理时效; “中国最佳品牌建设案例”奖则肯定了平安车险“快易免”产品不断提升的服务标准及在品牌建设方面的突出成绩。

平安电话车险的咨询、服务号码是4008000000。

(秦颖)