

对于退休老人来说,投资理财既是一种需求也是一种时尚。但退休老人进入晚年的年龄状况和相对有限的工资收入,决定了他们是一个抗风险能力较弱、相对保守稳健的投资群体。如何既能让资产保值增值,同时又能保证生活的充实和思想的愉悦?下面两位主人公的投资理财故事也许能给你以启示。

**稳健的赵老师**

63岁的赵宗淑女士是一名退休多年的中学教师。去年5月,操持完小儿子的婚礼之后,她一下

**老年人理财需要  
考虑承受能力**

某银行工作人员日前迎来了一位老年客户,只见这位长者鹤发童颜,精神矍铄,只是腿脚不太利索,只得在亲人的搀扶下来到柜台前。在简单咨询之后,老人递上了基金开户申请表和基金申购委托书,要购买几万元的某某股票型基金。

工作人员见老人有家人陪同,以为他已经对基金的风险有所了解,可在输入客户身份证信息时,工作人员吓了一跳:老人的出生时间为1909年,也就是说老人今年已经98岁了!工作人员一时做不了主,便连忙向主任汇报,主任和工作人员经过一番商量之后,决定不接受老人买基金的申请。可他们在向老人详细解释基金有风险,不适合老年人投资的时候,老人却十分不高兴:哪条法律规定老年人不能买基金了?最后在工作人员的反复劝说之下,老人才悻悻而去。

自去年以来,中国A股市场以及开放式基金的涨幅普遍达到100%以上,因此很多老年人禁不住赚钱的诱惑,纷纷加入到了买股票和买基金的行列。其实,投资理财的规则是高收益必然伴随着高风险,并且高风险需要投资者有较好的心理承受能力,而老年人由于受思想观念、心理素质以及身体等方面因素影响,风险承受能力一般偏弱。

广大老年朋友切莫盲目追求时尚,在选择理财产品时一定要慎之又慎,在进行投资理财时要把握好以下几个原则:

**不能把“保命钱”投入到风险渠道中。**如果老年朋友的积蓄不是太多,只够应付日常养老和医疗之用,则这时必须选择储蓄、国债等稳妥的投资渠道。而如果自己的积蓄应付养老绰绰有余,自己想多给孩子留点儿积蓄,并且个人对股市或基金等高风险投资有一定了解,这时也可以根据情况适当参与,但投资股票或股票型基金的比例最好不要超过总资产的20%。

**心理承受能力差的人应谨慎投资。**老年人在证券公司晕倒的现象并不少见,股市可以说瞬息万变,目前开放式基金也紧跟股市涨跌,并且当日涨幅或跌幅丝毫不亚于股市,而炒股或买基金不可能买上后便一路上涨,经历下跌甚至暴跌是很正常的,因此老年人如果没有很好的心理素质,经受不住亏损的打击,则很容易出问题。

**退休老人如何理财**



子感觉到了“空巢”的寂寞。恰巧那时中国股市经历了5年的熊市后发生了明显转折,她有时到女儿家去看外孙,常听到女婿大谈股票、基金,女儿也参与炒股,而且已经见到收益。炒股票、买基金真的那么好赚钱吗?这事儿触动了她,于是她也开始计划自己的理财生活了。

当月,她就去开设了账户。不过赵老师并不着急,入市前她先认真学习了一些相关知识,具体操作时又请女儿、女婿当参谋。刚开始,由于是外行,加之心态不稳,频繁操作,资产收益是负的。在银行工作的女婿认为她的投资风险过大,一旦行情不好,将会造成巨大损失。于是她的女婿特地为她制订了相对保守的投资计划,按3:3:3:1的比例配置资金,即3成买基金、3成买股票、3成买保险债券、1成存银行。

此后,赵老师基本上按女婿的建议进行操作。一个月后,她的资金账户上有了12%的收益。到

了今年3月中旬,她的投资收益更是高达86%。“几只股票和基金的表现都不错,我打算长期持有。”赵老师高兴地说。

**专业的张先生**

张永贵原是一家工厂的退休职工,现在却是证券交易所大户室最有名的技术派投资者,不少人都找他做参谋。

张先生是1995年入市的老股民,证券交易所市场大户室开设时,他是第3名入场者。他退休后用尽心研究股市,对国家经济政策、大政方针的分析颇有见解,经过股市十几年的磨炼,已成为老练的投资者。

他认为,作为一个成熟的投资者,就应该对国家的经济前景有一个基本判断,应该坚信中国经济形势是很好的,估计股市有15年左右的黄金期,不可错失良机。平时,应少听那些小道消息,多看一些专业书籍,多了解一些专业知识。

他比较重视技术分析,善于从

多重指标共振现象中抓黑马。对于大盘、板块和个股,他认为分析应遵循这样的思路:大势走好后,就应追踪板块轮动中的热点板块,并及时抓住其中的领头羊。“当然,我也有弱点,一只股票涨到理性分析的高位时,本应卖掉,这时反而产生了新的幻想,导致收益不增反减。这是人性的弱点,我也在不断地剖析自己。”他认真地说。

张先生炒股的心态很好,他说:“我投入股市的都是闲钱,赔赚都很正常。对于我来说,天天要到股市来,就是寻求一种乐趣,这已经成为我生活的一部分。”每星期一至星期五,只要是交易时间,张先生就准时到证券交易大厅“蹲点”。除了买卖股票,他绝大多数时间是与在股市结识的一帮老年朋友摆“龙门阵”——证券交易大厅居然成了老年人俱乐部。

**退休老人如何理财**

专家认为,退休老人理财,应优先考虑投资安全,防范风险,以稳妥收益为主。

一般情况下,投资收益大的项目风险也大。退休老人攒钱的确很不容易,而当前吃、穿、住、行、医等的开支也较大,很难经得住投资上的大额亏损,所以要特别注意投资的安全性。绝大多数的老年人家庭应主要投资于存款、国债、货币型基金、银行理财产品等低风险品种,切忌好高骛远。

当然,在身体条件较好、经济较宽裕,并具有一定金融投资理财知识和心理承受能力的前提下,退休老年人如赵老师和张先生,也不妨适度地进行买卖股票等“安全投资+风险投资”的组合式投资,但切记不可把急用钱用于风险投资。这主要包括家庭日常生活开支、借来的钱、医疗费、购房款、子女婚嫁必需款等必要的费用开销。

另外,退休老人不宜过多地进行太刺激、变化大的多元投资活动,少许的风险投资要以多参加一些社会经济活动,并有益于增进身心健康为主要目的。

(庄林)



**“空巢”老人投资  
应以保值或追求  
固定收益为主**

**现象:**随着上世纪七八十年代的人纷纷步入婚姻殿堂,组建了自己的小家,越来越多的“空巢”家庭出现了。这段时期,因子女已经成家,教育费、生活费支出减少,资金也累积到一定数目,家庭的理财需求发生了根本性的变化。“空巢”家庭该如何理财,成为好多中老年人最为关注的问题之一。

**理财分析:**去年10月,操持完小儿子的婚礼之后,老王和老伴一下子进入了“空巢”期。看着儿子、女儿每天盯着股票、基金,为家庭理财忙碌,老两口也想为自己的理财生活充充电。笔者就他们的实际情况和理财需求向理财师进行了咨询。根据这一阶段理财的需要和特点,理财师分析之后认为,老王一家应该制订以保值为主的理财计划或以追求固定收益为目的的理财计划。目前老王拥有的金融资产8万元全部为银行定期与活期存款,虽然很稳定、安全,但收益很小,不能抵御通货膨胀的风险,夫妻二人都有医疗和养老保险,但还应注意意外伤害保险和意外伤害医疗补偿方面的风险保障。

**理财建议:**

**1.确定活期存款额度:**根据老年人的特点,可多留出一部分资金用于应急,可留2万元活期存款,另外的6万元可购买货币市场基金,因为这种基金流动性强,同时可以获取相当于定期存款的收益,是家庭理财组合里活期存款的最佳替代品。

**2.投资策略以保值为主:**可将定期存款中的2万元仍定期持有;将存款中的2.5万元购买国债,如前阶段发行的三年期国债,年收益率为3.39%,每年支付一次利息;用2万元购买银行的保本型人民币理财产品,除了具有较高的投资收益外,还可以免征利息税,半年期的收益率在2.43%左右;用剩余的1.5万元可以购买债券型基金或混合型基金,这类基金的投资风险较小,年收益率在5%~8%,既满足了老年家庭资产稳定、保值的需要,也在风险承受能力允许的范围内扩大了家庭资产规模。

**3.补充保险金比例:**随着年龄的增加,老王一家可再购买一份意外伤害医疗保险,每年保费支出500元,在购买健康保险特别是重大疾病保险时会受到身体条件的限制,难度较大,因此可以购买意外伤害医疗保险。除此之外,还可拿出定期存款中的1万元,为老两口购买10年期左右的中长期分红保险,可以作为长期养老储备进行储蓄,在享受保险公司经营收益的同时也起到了抗通货膨胀作用。这种分红型保险拥有较高的意外伤害保障责任,更适合老年人。此类资产配置,其年收益率可达到3.5%~4%,比单纯银行存款收益高1.5到2个百分点。(姚爽)

**健康小常识 治疗前列腺炎的终极武器——ZRL腔内介入**

前列腺炎是泌尿科的常见病,发病率为35%左右。夏季是泌尿系统疾病的高发季节,近年来,该病有年轻化趋势。鹤壁市爱民医院男科主任宋志杰介绍,前列腺炎的发生和细菌感染、自身免疫功能异常、性生活不规律(过度频繁)、不良生活习惯等因素有关。出现以下症状如尿急、尿频、尿痛、尿道滴白、下腹部坠胀疼痛、会阴部疼痛、性欲减退等,就有可能得了前列腺炎。慢性前列腺炎同时伴有早泄、遗精等症。

小钱在医院诊断为前列腺炎后,吃了3个月的消炎药仍不见好转。于是小钱去咨询宋主任,问是不是药不对症。宋主任介绍说,小钱的前列腺炎是由于长期久坐、压迫前列腺,影响前列腺血液循环,且因抽烟、喝酒等不良生活习惯,造成的前列腺过度充血,诱发了前列腺炎。小钱吃药后治疗效果不明显,是因为药物进入前列腺处得通过血前列腺屏障,而大分子药物不易通过这道屏障,导致很多药物不能到达病灶部位,影响治疗效果。腔内介入治

疗之所以能彻底治疗前列腺炎,是因为它是集热疗、高频电磁场震荡效应、药物快速导入病灶深处于一体,综合微波、射频、短波、加压灌注及前列腺局部注射等传统治疗方法的优点,弥补了单一治疗的不足,使治疗效果达到了新高度!

宋主任提醒患有前列腺炎的男性要注意以下问题:一是性生活应该有节制、有规律。二是不要长时间久坐或开车。三是不要过多饮酒及食辛辣食物。四是应该调节生活方式。一旦发现尿频、夜尿增多、排尿不畅等症,应及时到正规医院泌尿外科就诊。

(豫)医广[2007]第03-15-139号

**爱民医院**  
专业男科,铸就健康男人!  
咨询电话:6996120

医保定点单位 新型农村合作医疗单位 城镇低保医疗救助定点单位 全天应诊 免费接诊  
健康热线:3326120 地址:鹤壁新区淇河路与107国道交叉口向西50米

**便民服务  
电话**

日报编辑部:3313871 3313879 3313873(热线) 晚报编辑部:3312941 3313880(热线) 报纸广告:3313877 报纸发行:3319180  
电脑培训、租赁、销售(品牌、二手、组装)服务热线:2162988 2178698 鹤壁市鑫运驾校培训 B2、C1 驾驶员:2692690 13938001358  
供水投诉热线:3368855 供水抢修电话:3311012(新区) 2622731(山城区) 2811012(鹤山区)  
鑫昌汽修 24小时急救:3338572 13343928572 百翼蜂产品销售热线:3308229 3308186  
鹤壁市中医院急救:3353120 3378503(康复科)2659562(精神科)2673078(朝阳分院) 鹤煤集团第二职工医院急救:2816120 2916666