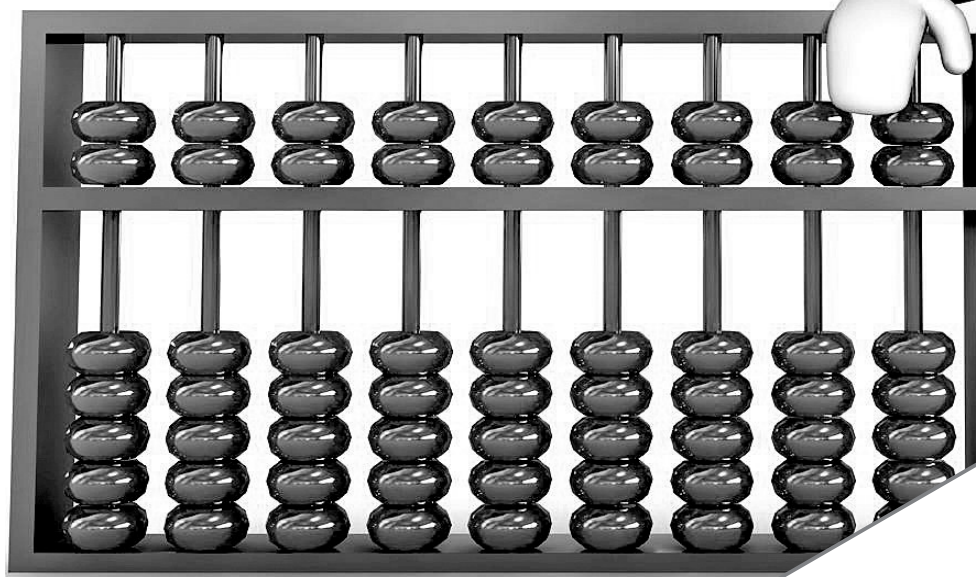


老年人理财 “稳”字当先

专家:选择方式可灵活多样
不妨配置国债、定存、低风险理财产品



对老人来说,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?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。这里,我们盘点几种适合老年人的理财方式。

郑州晚报记者 吴幸歌

国债和定期存款 操作方法简单便捷、收益稳定

王大爷是一位退休老教师,他和老伴每人每月有近4000元钱的退休金,虽说不多,但每年除了吃喝还能节余6万元左右,面对这不大不小的一笔存款,他们想过各种各样的投资渠道,但最终还是没有下手。“害怕不保本”王大爷在电话里给我们说道。

对此,据理财专家介绍,老年人理财大多以稳健为主,有些老年人宁可收益不高,但绝对不能亏本。因此,他建议老年人不妨优先考虑国债和定期存款。

国债具有操作方法简单便捷、利率较高、不征收利息税、变现能力强、投资风险低等优点。2014年凭证式(一期)国债3月10日~19日发行,

3年期和5年期国债票面年利率分别为5%和5.41%。“以1万元投资为例,购买3年期和5年期国债,到期可分别得到利息1500元和2705元,与办理相同期限的存款相比,可分别多得利息97.5元和92.5元。”理财专家说。

此外,伴随着各家银行利率的上浮,对于老年人来说,定期存款也是不错的选择。

特别提醒:老年人可以通过滚动存法来实现灵活收益。譬如,老年人可以将资金分成5份,连续5年买5年期的国债,这样的话每一年都可以享受最高收益,而不用等到5年后才有一次收益。3年期、5年期定期存款也可如此操作。

货币基金 随用随取,还可享免税政策

对于像王大爷这样的老年人来说,适当购买货币基金也是一种不错的选择。

“货币基金除了具有和银行存款一样安全的特性外,还有比定期存款更优越的地方。”据理财专家介绍,比如存款利息收入要缴纳20%的利息税,持有货币市场基金所获得的收入可享受免税政策;银行定期储蓄在储户急需用钱时,往往不能及时取回,货币基金可以在工作日随时申购、赎回;定期存款一旦提前取出只能按照活期利率来计算,货币基金则不同,存10个月就有10个月的收益。同时,货币基金的收益率也高于1年期定期存款。因此,对于喜好1年期定存的老年人来说,理财专家建议不如将这部分资金购入较为稳定的货币

基金,换取不错的收益。

据悉,货币基金投资起点低,一般的货币基金1000元就能购买,目前年化收益率基本稳定维持在3.5%~4.5%,是活期存款利息的10倍以上,且具备每日计息的特点。此外,货币型基金无申购赎回费,能即时赎回,“T+1”个工作日到账,有些货币基金还可满足“T+0”到账。

特别提醒:老年人在购买货币基金时,一定要选择大型基金公司发行的货币基金。子女可以教老年人使用网银购买,这样申购、赎回都很方便。如果不能使用网银购买,老年人在柜台购买时一定要意志坚定,在理财经理推荐其他产品,如股票型、指数型基金时不要动摇。

银行理财产品 产品期限丰富,但不可提前支取

伴随着银行理财产品的收益水涨船高,一些老年人也纷纷加入银行理财产品的大军。在不少理财产品的发售现场,我们都能看到老年人前来咨询的身影。“这段时间有没有适合我们的理财产品?”上周二,某理财产品全省发售,一位老年夫妇向银行工作人员咨询道。

对此,据理财专家介绍,老年人理财,最关键的是稳健。目前,银行推出的理财产品按照收益方式可分为非保证收益理财产品和保证收益理财产品。两

者相比较,前者收益较高,但是相对后者风险较大。他提醒老年人在购买时,不要盲目跟风。

第一,要考虑产品的风险性,搞清楚自己的风险承受能力,尽量选择低风险系列产品;第二,要考虑产品的期限,目前银行产品的期限很丰富:从随时可取的产品到一个月、两个月……一年、两年产品均具备,因为理财产品不能提前支取(有开放期的除外),而老年人对于就医、养老需求等都较其他年龄段更迫切,老年人可根据自己资金

使用需要充分选取,不宜太长;第三,要考虑收益率,不要单看产品的收益率,还要综合期限、风险一起审视进行选择。

特别提醒:目前,理财产品的形式和销售渠道可谓“日新月异”,老年人信息相对闭塞,难以全面了解市场变化情况,面对纷繁复杂的选择,建议老年人多听听子女建议,选择最安全最合适的产品。在购买理财产品时,应仔细阅读产品说明书,并且认真对待每一张银行要求签字的单据。

商业保险 投保寿险产品最好在50岁之前

由于老年人发生风险的概率远大于年轻人,保险专家建议像王大爷这样的老年人,如果满足购买条件,不妨适当配置一些保障性的保险,如意外保险、医疗保险等。

目前,在国内,投保年龄一般都限制在65周岁以下,而养老保险、重大疾病险则将年龄限制在55~60岁。即使未到投保年龄上限,但只要过了50岁,保险公司会要求投保人到指定

的医疗机构接受体检,有一两项体检指标不合格,投保要求便会遭拒绝。年龄越大投保所需支付的成本越高。

因此,保险专家提醒老年人,购买保险越早越好,在购买养老保险时,要留心养老金的领取方式,比如在投保人开始领取养老金后,养老金每隔一段时间按一定增幅递增,可在一定程度上帮助抵制通货膨胀。“分红性的保险则不建议老年人购买,

此类产品缴费时间长,而且资金是冻结的,不适合老年人购买。”专家特别强调道。

特别提醒:老年人投保寿险产品最好在50岁之前。因为,寿险产品的费率都是随着年龄的增大而提高,在这种情况下,老年人投保将可能出现保费“倒挂”现象,即投保人缴费期满后,所缴纳的总保费之和大于被保险人能够获得的各项保障及收益之和。

延伸阅读

老年人理财,风险意识需提高

老年人在选择理财产品的时候往往会面临一些风险,这主要是由于老年人信息获取渠道相对封闭,不太了解真实的市场行情,风险意识比较淡薄,对银行理财产品的风险知之甚少以及盲目跟风等原因造成的。

目前,一些理财经理为了提高业绩也会给老年人推

荐一些并不适合他们的理财产品,而在推荐时往往只提收益,不提风险,部分老年人耳根子软,很容易被说服并去购买这些产品,最后导致养老金损失。

专家提醒老年人理财时应该坚定自己的信念,事前征询子女或亲友的建议后坚定要购买的产品,不要随理财经

理的推荐而动摇。在签订合同之前,一定要看清楚条款,最好有子女陪同,并且要有风险意识,关注产品的投资标的和可能面临的风险。

此外,老年人在购买理财产品时可向理财经理的推荐过程录下来,万一发生亏损可以向监管机构投诉,有一定的追回可能。