



■编者按 岁岁重阳,今又重阳。明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“不似春光,胜似春光”的桑榆晚景。

# 正确理财,理出美好桑榆暮景

## 银发理财篇

### 一门不得不做的功课

□记者 万虹

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

西工区的王老先生和老伴儿已退休20多年,王老先生今年82岁,老伴儿78岁,老两口身体健康,每月的退休工资加起来有近4000元,家里现有存款10多万元,每月的生活费用需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为养老外,更多的还要考虑资产的传承。”徐斐说,不仅仅存款可以传承,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产品及银行卡,老年人用此种银行卡去超市、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。

## 银发理财篇

### 安全便利更要身心愉悦

□记者 蒋颖颖

收入下降的特点决定了老年人不能像年轻人采取激进的投资方式,应该是稳字当头,以保证本金不亏为前提;还要支取方便以备不时之需。快乐理财是指在收获一分保障的同时还能收获学习乐趣。

#### 理财规划因人而异

记者在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,她和老伴的积蓄除了供孩子上学外,就全部花在了房子上。他们有三套房子,如今采取的就是“以房养老”,每个月的房租收入加上养老金等,夫妻二人的日子过得很惬意。相对于秦阿姨的理财规划,今年63岁的曲先生则选

#### 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。“大多数老年人退休后不会再有固定的新增收入,还要应付日常生活及医疗保健等方面的开支,费用支出会越来越来。而且,老年人承受风险的能力不如年

轻人高,因此在投资理财时应优先考虑本金的安全,然后再追求较高的收益。”李洛军说。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(比如银行等)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。

招商银行洛阳分行金融理财经理许帅峰说,目前,“以房养老”和“平滑消费”是不少老人选择退休理财规划的方式,在我市以前者居多。“以房养老”有自身的优劣势,在没有其余积蓄的情况下,一旦出现大病等意外,生活便会改变,可能会采取卖掉一套房子的办法来应对风险。而“平滑消费”大都是给自己留一小部分预估资金需求,对自己的生活有合理规划。

支取灵活。老年人因年龄增加的原因,生病和住院的概率较年轻人更高,急需用钱的时候也较多。为了能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。

## 银发理财篇

### 把握“三性”选准合适理财品种

□记者 宋梓辉

在证券公司、股市及投资基金、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

“小宋,我的官司打赢了,三份保险都撤销了。”上周,市民吕先生在电话里高兴地告诉记者。吕先生和母亲全靠他的退休金维持生活。2010年7月,他被某保险公司业务员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,通过该保险业务员购买了三份保险。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,她发现保单上,只有最后的签名是哥哥写的。于是,他们向保险公司提出撤销合同。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月将该保险合同告上了法庭。日前,法院最终判令吕先生胜诉。

#### 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。

## 银发产业篇

### 潜在商机待发掘

#### 市场待完善:跑了3个城区才找齐3样商品

听说记者要了解老年人用品市场,几位老人就委托购买带放大镜的指甲刀、老年人手机、坐椅拐杖。结果,记者从老城区跑到西工区,再转到涧西区,才找齐了这3样东西。亲眼看见他们使用,才发现这3件商品设计得的确很人性化——带放大镜指甲刀方便实用:放大镜可以随意调整,让60多岁的老人不戴老花镜就能轻松修剪指甲。二三十元,却给老人带来方便和贴心。老年人手机,不仅按键大、字号大、音量大,附带有底座,将手机和座机合二为一,既可充电,也可用免提接听电话。同时,键盘上设置有朗读、收音机等中文快捷键,并且机身右侧有强光手电筒。坐椅拐杖折叠起来就是一根拐杖,有伸缩装置,可以调节高度,走累了,打开就是带靠背的椅子,铝合金材料,支架呈三角形,很稳固。记者采访中发现,老年人都很重视保健。“身体没毛病,自己不受罪,也不拖累孩子。”说这话时,李老伯正躺在他刚花1万多元买来的家用理疗床上,接受“推拿、按摩”。

#### 念好五字诀:让老年人高高兴兴花钱

日前出台的《洛阳市老龄事业发展“十二五”规划》显示,截至2011年年末,全市60岁及以上老年人口93万,占常住人口的13.52%。随着社会保障制度逐步完善,老年人的消费能力正在逐步增强,那么,如何让“银发产业”成为商业的一个新增长点呢?参照老年人消费习惯,归纳如下,供参考:实 老年人用品质量过硬、价钱合理很重要。老年人经常聚在一起交流。他们是最好的宣传员和最稳定的回头客。亲 店内或门口设供休息的椅子。买或者不买都要热情对待。另外,打亲情牌,年轻人也会成为潜在消费者,他们一般倾向于购买中高档或新奇特的产品。全 老人需求多样,因此,商品要丰富,涵盖生活用品、休闲锻炼器械、疗养保健用品等。勤 接待老年人要嘴勤问、手勤帮、腿勤跑,最好能提供上门服务;可以有针对地发放传单。早 老年人商品换季要早,特别是秋冬季,如鞋袜、手套、棉衣等;老年人喜欢晨练,营业时间要早且准时。

□记者 李永高

人们大多会到玻璃厂路选购孕婴用品,到王府井、新都汇看童装。不过,如果问及哪儿有老年人用品,恐怕许多人答不上来。目前,占我市常住人口13.52%的老年人是一个被忽略的消费群体。

