



编者按:5月,万物旺盛生长,天气不冷不热。5月也是一个充满爱的月份。从母亲节到护士节,再到无烟日,还有二十四节气之一的小满,每一个日子都充满关爱。5月的英文单词音译为“美”。所以,在这个充满爱的月份,《财富周刊》将以“最美5月关爱季”为主题,为您送上一期又一期充满爱的财富报道。

只看高收益,过多投资高风险产品,投资期限过长……

不仅给父母讲道理 还要说说理财误区

误区一

只盯高收益不看其他

“现在各家银行都有很多种理财产品,收益率虽然有差别,但认真挑选的话,还是能买到可以基本保障收益的理财产品。”市民徐先生说,无论购买哪种理财产品,都有风险,他考虑最多的,是其收益率。

洛阳晚报记者在采访中发现,像徐先生一样追求收益率,而不考虑理财产品的投资方向和风险等级的老年投资者不在少数。中国银行洛阳分行中银财富管理中心产品经理张华说,现在银行理财产品类型较多,一些高收益率的产品往往涉足高风险的投资,不太适合老年人。具体选择哪种理财产品,要根据其资金量、闲置期限、风险承受能力等多种因素考虑。

误区二

过多投资高风险产品

今年60岁的市民刘女士是一个老股民。由于从年轻时就开始炒股,她觉得炒股没什么不好。退休后,她把自己80%的养老金都拿来炒股了。几年下来,不但没有获得收益,反而赔了。虽然赔钱不多,但是再加上通货膨胀因素,她本来宽裕的晚年生活变得有些紧张了。

相信有不少老年人都和刘女士一样,拿养老金来投资,而且把大部分资金都投资到股票等高风险产品上,以至于影响正常的生活。

“一般来说,我们会给他们推荐储蓄、国债等风险相对较低的理财产品。对于那些进行外汇、股票等高风险投资的老年人,我们会提醒他们认真、谨慎选择。”张华说。

张华建议,老年人最好不要将所有的积蓄都用来购买理财产品,尤其不要把大部分资金投资到高风险产品上,可以将部分资金以活期存款的形式存在银行里,降低投资高风险产品对家庭财务造成的压力,以备不时之需。

□记者 程芳菲

随着年龄的增长,老年人所需要的安全感也越来越多,如果能让自己的养老钱再“生”钱,的确比捂着钱袋子要好。可面对五花八门的理财产品,很多老年人可能陷入理财的误区。那么,老年人在投资理财时容易走进哪些误区呢?洛阳晚报记者就此进行了采访。

误区三

投资期限过长

老年人承受风险的能力较差,为了安全,他们往往更愿意购买国债或进行定期存款,而且为了获得更高收益,他们往往选择的期限很长。

期限长,收益率高了,但是流动性就减弱了。比如,三年期或五年期定期存款,如果提前终止,就会有一定的本金损失。

误区四

不懂理财也投资

老年人理财,首先要确保不亏本,其次要追求便利性。一旦遇到因看病而急需用钱的情况,最好可以及时支取。

“不少老年人其实并不懂得怎样理财,有的甚至希望理财师可以全权为他们打理理财产品。”张华说,一般情况下,理财师会先和客户进行沟通,在得到客户的

授权后,才能执行理财规划。在理财过程中,客户要处于主导地位,对理财师规划的理财方案有最终的决策权。张华建议,老年人在买理财产品时,要及时和理财师进行沟通,以安全性和便利性为原则,针对个人规划和需求购买看得懂的理财产品。

误区五

盲目跟风

“您为什么会选择购买这款理财产品?”洛阳晚报记者在采访中发现,不少老年人对这个问题的回答是“我听朋友说这款理财产品好,能赚钱”。

无论是买衣服,还是做发型,人们都喜欢跟风,理财也是这样。不少老年人看到别人购买了某产品,听说能赚钱,就会

跟风购买。

张华解释,老年人在投资理财时,之所以会有这样的从众心理,主要是因为他们对很多理财产品并不熟悉,没有根据具体情况考虑其是否适合自己。所以,在购买理财产品前,要全面了解产品信息,针对个人规划和需求去购买,切勿跟风。

误区六

瞒着子女偷偷买

“原来我都把钱存成定期,但看身边的朋友购买理财产品的收益率还不错,就跟老伴儿一起来看看。”去年刚退休的市民王先生说,子女对购买理财产品持谨慎态度,怕遭到他们的反对,所以他没打算告诉子女自己想购买理财产品。

张华告诉洛阳晚报记者,因为怕遭到子女的反对,不少老年人购买理财产品时会选择瞒着子女。

“相较老年人而言,年轻人接受新鲜事物的能力比较强,往往能对老年人的投资理财提出比较中肯的建议,规

避一些不必要的风险。”张华说,老年人对理财产品的辨别能力较弱,容易耳根软,风险意识相对较弱,会轻易在合同上签字。

张华建议,老年人在投资理财时,最好有子女陪同。同时,购买理财产品应选择正规金融机构营业场所,不要轻易相信各种传言,甚至所谓的“场外交易”,切勿将钱直接汇入陌生的账户。

及时跟子女沟通还有另一个好处:可提高购买国债、银行理财产品的成功率。张华说,目前很多理财产品都是柜台、网银两条渠道销售。由于一款理财产品的发售是同一时间在全国多个金融机构网点进行的,因此,如果老年人在儿女的帮助下学会上网,其购买成功率也将有所提高。

