

如果有了100万元

老年期

老年人投资要稳,可选保险传承财富

年老慎激进 稳健保本是上选

□记者 宋锋辉

突然有了100万元资金并不是年轻人的“专利”,如果老年人有了100万元资金,该如何进行投资呢?理财师建议,老年人投资要以保本型投资、稳健型投资为主,也可以把部分资金拿来为子女或孙辈买保险,以达到传承财富的目的。

01 投定期产品 国债优势更明显

“如果老年人有100万元,我建议其主要投资国债及银行理财产品等保本型或稳健型理财产品。”齐鲁证券投资顾问陈聪说。他说,老年人由于收入来源渠道有限而且数额不大,因此承受风险的能力大大减弱,因此对于老年人来说,如果有大量资金,除留够生活用的资金外,可以把大量资金用于投资国债、定期存款、银行理财产品等保本型或稳健型理财产品。

定期存款和国债期限固定,如何解决资金流动性问题呢?陈聪表示,相对于定期存款来说,更建议老年人投资国债。这是因为,从长远来说,国债的收益水平相对较高,更重要的是在资金的流动性上。如果遇到急需资金的情况,定期存款提前支取只能按照活期存款利率进行结算,因此损失较大。国债则不同,国债是按分档来计息的,持有的期限不同,支取时适用的利率水平也不同,持有时间越长,支取时的利率越高,即使提前支取了也会按照比活期存款高得多的利率来结算。如此一来,其利息损失相对于定期存款就少。

02 合理分配 传承财富有讲究

国金融理财师、建设银行洛阳私人银行客户经理关虹也主张老年人把大部分资金投资到保本型和稳健型理财产品中。关虹说,对于100万元这么一大笔资金来说,建议老年人按照如下的比例进行分配:拿出10%左右用于日常生活,提高生活质量,这部分资金可以是活期,也可以投资到货币基金中;用40%到50%的资金投资国债、定期存款等保本型的理财产品;用20%到30%的资金进行如基金、银行理财产品等有一定风险的稳健型理财产品的投资;用20%到30%的资金为子女或孙辈购买有年金的保险,这样可以起到传承财富的作用。

关虹解释说,老年人不用担心买了保险钱就不是自己的了。买保险后,老年人并没有失去对资金及收益的控制权,在老人在世的时候,他们可以选择是自己领取年金还是让子女或孙辈(即被保险人)来领取年金。

联想控股
战略投资翼龙贷网

2014年11月,翼龙贷网正式与联想控股达成战略合作投资合作协议,翼龙贷网将作为联想控股成员企业进入联想控股核心资产中,从而驶入企业发展的“快车道”,成为中国最优秀的互联网金融行业领跑者。

翼龙贷网成立于2007年,现已成为国家首个金融改革试点的正规金融服务企业,成立七年多来,成功帮助了数十万个“三农”家庭、个体工商户、小微企业主等。翼龙贷网在2013年5月首次被《新闻联播》深度报道,掀起了互联网金融热潮,随后又陆续九次被央视报道,成为行业发展的标杆企业。

作为一家创新型互联网金融企业,翼龙贷网主要是面向“三农”家庭和小微企业主提供金融服务,将互联网金融覆盖到了传统金融服务体系的薄弱环节,切实帮助服务对象解决在种植、养殖、经营等方面的资金问题。翼龙贷网已在去年全面进驻洛阳,为县域经济发展、服务“三农”做出巨大贡献。

未来互联网金融监管
重点放在三方面

□据 证券日报

近日,中国证监会创新监管部副主任王欧表示,未来随着我国对互联网金融市场监管规则的不断完善,监管重点将放在三个方面,分别是平台、投资者适当性安排,资金安全、信息安全,反洗钱。他同时透露,目前按照国务院的部署,人民银行正在牵头制定关于促进我国互联网金融健康发展的指导意见,相信在不久的将来就会正式颁布。

王欧是在首届世界互联网大会分论坛“互联网与金融:促进金融创新和经济发展”上发出上述表示的。在这一分论坛上,与会嘉宾分别就互联网金融全球发展态势、互联网金融探索当中的业务创新、互联网金融的潜力和重点发展方向、互联网金融监管的探索和实践等议题发表自己的看法。

王欧介绍,传统证券公司的转型、软件和网络服务提供商、香港市场和内地市场都在推动的在线证券公司、社区理财,以及现在社会普遍关注的P2P和众筹,都是在国内资本市场或者在金融市场上出现的伴随着互联网技术创新诞生的新的业态。

“监管部门一直在关注这一快速发展的市场中可能存在的一些风险。”王欧说。

他同时指出,市场在高速发展过程中,总的发展趋势是好的,但是在某些子行业由于各种原因产生了比较大的经营风险,甚至有向别的子行业蔓延的趋势。

“正是在这种背景下,国务院要求我们加快制定相关的政策法规,为国内的互联网金融与互联网金融市场的健康稳定发展提供更好的政策支持。”王欧说。

王欧结合海外互联网金融的监管,指出对风险的防控主要集中在三方面:一是欺诈风险,二是法律风险,三是可能出现的系统性风险。

“我国的互联网金融市场相对比较年轻,对互联网的监管既关注可能出现的风险,同时又要给处于初期的新兴市场留足发展空间。”王欧说,基本的监管思路就是依法治市,逐渐推动从正面清单向负面清单的转化,尊重市场发展的需求,不盲从教科书,不盲从海外市场的经验,鼓励创新与防控风险并重,探索负面清单管理模式,强调底线思维,但对利用互联网从事非法金融活动要坚决予以打击;将保护金融消费者的权益放在核心的地位。

关注互联网金融最前沿系列报道之三

监管上路让互联网金融走得更平稳

□记者 宋锋辉

作为投融资平台,许多互联网金融企业一头连着有融资需求的企业,另一头连接着有投资需求的投资者。如同企业对资金的迫切需求,投资者对资产的保值增值需求也很强烈。

今年8月18日,浩亚达打造的中小微企业直接融资平台——浩亚达e金融正式上线并面向全国运行,在两个多月的时间内,注册会员近两万人,实现了6000多万元的平台投资额。同时,浩亚达e金融微信公众号“hoyoda”也同步推出,作为浩亚达e金融线上投资平台的微信端,为用户提供丰富的互动活动和贴心的会员服务。随着微信端一同上线的还有“关微有礼”大型粉丝互动分享活动,活动仅用三天便吸引了近10万粉丝关注加入,在最高峰时甚至每秒就有近千个粉丝加入。截至目前,其微信粉丝数已经突破25万。

“意料之外,情理之中。”对此,浩亚达董事长丁春桥依旧是从容、淡定:“经济运营的血脉——金融与互联网联姻本身就是一件美好的事情。互联网金融适应了大数据时代客户群体消费和融资需求的变化,提供了理财新途径,促进了民间金融的阳光化、规范化,让更多普通的社会主体享受到优质的金融服务。”



(资料图片)

对投资者来说,除了优质金融服务,他们还关心资金的安全问题。丁春桥表示,作为浩亚达倾力打造的投融资服务平台,浩亚达e金融自上线以来就致力于倡导普惠的金融理念;始终坚持安全、开放、透明、分享四大原则,通过提供信息咨询、评审、推荐和资金调剂对接等一系列相关服务,推动互联网金融行业的发展,为投资者和中小企业搭起一座资金调配的“桥梁”,为广大缺乏投资渠道的用户提供一个安全、诚信和收益稳定的理财产品。

丁春桥建议投资者,在当前互联

网金融快速发展的时期,“投资需谨慎”这样的提醒永不过时,只有保持理性和审慎才能保护好财富。

值得欣慰的是,互联网金融监管已经上路。去年年底,国务院办公厅就发布了《关于加强影子银行监管有关问题的通知》指出:“对尚未明确监管主体,抓紧进行研究。其中,第三方理财和非金融机构资产证券化、网络金融活动等,由人民银行会同有关部门共同研究制定办法。”

浩亚达e金融独家冠名