

清明过后关注老一辈

帮父母理财需先“排雷”

本报记者 李立红

尽孝当提前为父母规划养老

对已然迈入而立之年的80后而言,除了成家立业,生儿育女外,更多了一份对逐渐老去的父辈们的牵挂。步履蹒跚,小病小疼不断,都在宣告着他们的老去。而老人们颐养天年,除了子贤孙孝的心灵慰藉外,还需要股实的基础作后盾。感叹之外,趁父母身体还硬朗的时候,为他们做点儿什么,确保其退休后的生活更安心,或许更有实际意义。

眼下,市面上专门针对老年人的产品有保险、基金、理财产品等,但面对这些并不像锅碗瓢盆般司空见惯的品种,种类繁多,规则各异,条款复杂,风险不一,老人们多会感到“云里雾里”。因此,年轻人对父辈们进行养老理财规划时,不妨多与理财师沟通,根据其自身的风险偏好、风险承受能力、年龄、收入、家庭等情况,兼顾收益与风险来构建一个高效的组合,并考虑中长期短期搭配,以此获得稳定的收益。

老年人理财坚守三原则

具体有哪些有针对性的建议呢?对此,东营市一家国有银行的理财经理认为,要把握稳健、灵活、有保障这三项原则。“第一,父母的投资本金从中长期看是安全保值的;第二,选择的理财产品能解决未来自身经济状况和健康医疗保障的问题;第三,理财投资的目的是为了让父母在经济上更独立、自主、自在。”该理财经理说,老年人理财应注重防御,让家庭资产保值是重点,而不应一味追求高收益。因此,在投资理财产品中,要注意所选产品的安全性,并能对未来生活所需的经济实力有一定保障作用。

老年人退休后需要有长期稳定的收入渠道,才能有安全感,不会感觉坐吃山空。退休工资、养老金、不动产的长期租金收益,都会给老人带来保障。而做好医疗保险、意外保险和现金储备,才能预防生活中突然意外,在经济上也能从容应对。

理财经理认为,老人比年轻人更容易受到意外伤害和疾病的袭击,随时都可能遇到需要用钱的情况。因此,老年人要把钱放在容易变现的理财工具上,需要使用时可随时支取,现金储蓄或高流动性的产品比较适合他们。如果是子女为父辈们的养老金开源做打算,也尽可能将本金放在稳健的篮子里。

此外,鉴于曾发生过老年人“存单变保单”、资金变现需几十年的先例,加之老人家“耳根子比较软”,对一些新鲜事物不是很了解,建议老年人签理财合同前多了解理财模式和是否保本、变现是否容易等具体情况。

理财从帮父母“排雷”开始

老人理财的目的不是为了多赚钱,只是为了让让他们有经济能力,更好地享受退休的闲暇和儿孙绕膝的天伦之乐。从以上三原则可以看出,80后帮助父母理财,应该从让他们远离高风险资产“地雷”开始。

如果对股市没有深入研究,老年人不适合炒股。其一,股市收益与风险相伴而行,这个特点注定了老年人的养老金不适合投资股市。其二,随着股市涨跌,股民情绪常常处于紧张状态,这种情绪波动,对老人的健康尤为不利。当然,对于有一定经验,风险承受能力强的老人,少拿一些钱来炒股娱乐也不错。

业内人士指出,股票型基金和指数型基金因为主要投资的都是股市,收益随股市变化较大,也不适宜稳健投资为主的老年人。但混合型基金、债券基金或者保本基金都是老年人理财的不错选择,如果要投资股票型基金,投资比例最好不要超过30%。

以银行定期收益为标尺,当理财产品收益远高于定期收益时,就应警惕起来,不要相信真有“天上掉馅饼”的好事。有些老年人偏偏只看到“高收益”而忽略“高风险”,不顾家人阻拦而涉足,结果追悔莫及。

排除了理财“地雷”后,接下来该干什么?接下来,应该根据老人的风险偏好和家庭财务状况,制定一个理财目标,稳中求胜。比如,家里经济情况比较好,老人又不保守的,可以适当多投资点风险类资产;如果老人比较保守或者经济状况不佳,则应该稳健为上,不去碰股票等高风险产品。

中行东营市中支行营业部荣获东营市银行业文明规范服务“十佳示范单位”称号

近日,经过层层选拔、认真考核、细致筛选,中国银行东营市中支行营业部在全市28家银行机构的50个营业网点中脱颖而出,一举荣获2014年度东营市银行业文明规范服务“十佳示范单位”称号。

长期以来,市中支行营业部始终致力于为客户提供高效、细致的服务,以“厅堂服务”为重点,将文明优质服务理念全方位、全过程地渗透到各项工作中,将服务工作推向高层次。

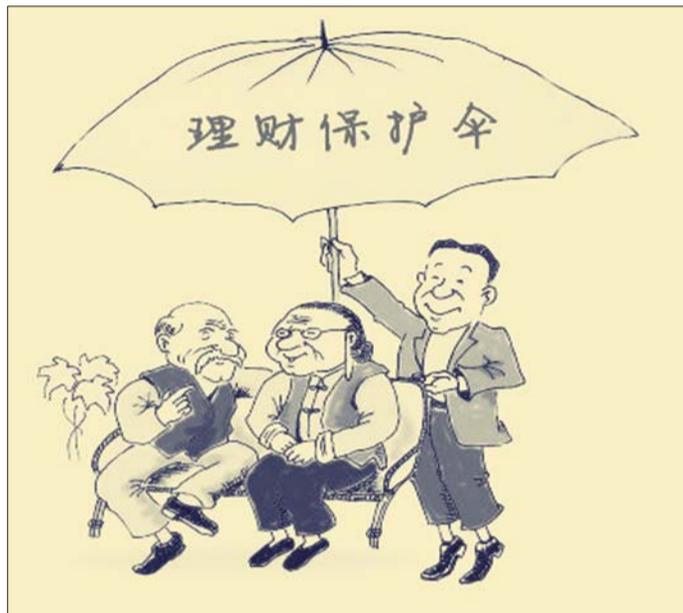
为客户提供时尚、便捷、贴心的服务体验,该行不断优化网点硬件设施,配置了绿色通道、爱心坐席、轮椅、儿童座椅等多项便民设施;引入新型自助设备,实现语音点钞机、手机加油站、对公自助终端、电子银行自助办理业务等快捷服务。

该行不断完善网点软环境,提升网点标准化服务水平。高标准配置办公机具及便民设施,网点物品摆放整齐划一,做到营业场所始终保持干净明亮,各种引导牌摆放有序、醒目、规范,室内外地面及时清扫,努力营造温馨服务环境,提升客户满意度。

强化服务,打造区域首选。该行制定了严格的岗位规范服务标准,对员工的仪容仪表、服务行为、服务用语进行了严格要求,加强员工服务技能、服务礼仪培训,努力提升网点综合服务水平。同时,实现了全新E时代“智慧银行”模式,建立电子银行体验区,配备iPad等智能机具,为客户现场演示电子银行等产品的使用方法,使客户熟练利用电子银行渠道办理业务,提高客户对该行电子银行的使用率。

加大宣传力度,创新宣传方式。在营业大厅、理财室、各柜台都配备了宣传架,充分利用室外大型LED屏、室内宣传屏以及触摸屏式电脑,为客户提供最新的金融资讯,自助填单台还贴有中行二维码标识牌,客户只需用手机轻扫二维码,即可随时随地畅享中行的业务咨询、产品及促销活动等服务。

市中支行营业部相关人士表示,将以此次评选活动为契机,认真总结文明规范服务先进经验,努力建设一流的服务团队,打造一流的中行品牌,展现一流的中行形象,推动各项业务健康、快速发展。



用网络众筹资金 助力春耕 收获12%—15%年化收益

陈先生在东营经营农用联合机生意多年,但由于机器老化影响作业效率,打算购置一台新式农用机械。但缺少部分周转资金,因此向“生金所”网络借贷平台申请了借款。“生金所”派出工作人员去实地考察,确保其有还款能力后,在4月2日将他的借款需求发布到了网站上。“农用机械周转借款,需筹集50000元,24个月还清,年利率18%(接力标)”,在17个理财人的出资下,这笔钱被凑了起来,其中最多的一笔有10000元,最少的一笔则只有50元。以后他们将按月收到借款人的还本付息,如果需要紧急用钱,可以申请提现,在其他出资人接力后,可将资金取出,既保障了高收益,又保证了资金的灵活性。

“生金所”创始人毕龙强说:“在过去,投资理财往往被机构所主导。储户只知道存款、取款,至于他的存款具体去向是哪儿,无法获知。但互联网金融出现以后,为大家提供了新的玩法。比如购置农用联合机这个借款标,参与投资的用户,他会知道,有另外16个人和他一起众筹了5万资金,用来帮助陈先生购置农机,助力春耕,还能收获不错的理财收益。相关信息一目了然,投资理财的参与感也大大提升。大家不妨从投资50元开始,认识互联网金融这种理财新路子,同时也体验到帮助他人的快乐。另外,欢迎大家随时上门来考察,眼见为实嘛。”

据了解,生金所在2014年荣获华尊奖“中国互联网金融最具投资价值品牌”,一直坚持阳光化、规范化运作。资金实行第三方托管,每一笔钱都账单化管理。客户在投资之后,他的每一笔钱,随时能看到资金去向、每月回本的资金也都一清二楚。来吧,拨个电话、问个清楚,别和12%-15%的年化收益擦肩而过。

地址:西城西二路华纳大厦8楼
联系方式:7771967, 7776767, 400-800-1967
网址:www.shengjinsuo.com

理财金点子

每周多存10元钱 阶梯式存钱法让你年底变“大富翁”

本报记者 李立红

一年之计在于春,一年的理财计划也需从春天开始。你还在为自己瘪瘪的钱包感到窘迫吗?还在为找不到理财方法而苦恼吗?东营市一家理财公司的业务经理王女士支招——阶梯式存钱法,每周多存10元钱,1年下来就能积攒13780元。

“阶梯式存钱法非常简单,就是按照等差的方式,每周比上周多存一定数额的钱,比如第1周存10元,第2周20元,第3周30元……依此类推,第52周存520元。”王女士介绍,这样一年下来,即使起始金额只有10元,积少成多,到年底总额竟然也达到了13780元。虽然只是闲散的小钱在滚动,但通过这种阶梯式的存钱方式,一年之后总金额也不菲。这种积少成多的存钱方式也是对个人意志力的锻炼。当然,闲散资金更多的人士可以将起始资金提高至100元或者更高,这样年底积攒的资金会更多。

王女士说,这种方法非常适合“月光族”、“剁手族”等攒不下来钱的一群人,可以起到强制储蓄的作用,同时还能节流。“钱就像时间一样,挤挤总是有的,通过这个方法可以节省一些不必要的开支,还能积少成多,把零花钱聚起来,让原本随手溜掉的钱钱派上更大的用场。”王女士说。

此外,王女士还建议,用零花钱,金额目标要适当,不要中途断档,也不要中途拿这笔钱出来做它用,可单独办张银行卡用来存。对于意志力较弱的人士,可以通过与几个朋友一起打赌的方式进行PK,朋友之间经常晒存款单,若没有有效执行,则进行惩罚。至于存多少钱,全凭个人情况,结余可以多存,结余少可以少存。如果考虑到年终的花销会比较大,也可以反着来,先攒大金额的,陆续递减,这样攒钱的总金额是越来越多的,但攒钱压力是越来越小的。

如果你是“强迫症患者”,决定还是从1月开始计算,那不妨现在就去把过去的周数都补存起来。