

养老理财忌盲目 稳中求胜最重要

东莞金融机构专家为老年人理财支招，手把手教学如何避开诈骗陷阱

文/图 周晓玲

“个人养老理财”话题的热度近年来不断上升，但是对于个人养老，很多人一头雾水。少数不法分子抓住老年人养老理财的心理需求以及知识经验不足的特点，以提供“养老服务”、投资“养老项目”，抑或打着“以房养老”等名义，以“高利息、高回报”为诱饵针对老年人开展非法集资活动，给老年人造成了精神伤害和财产损失。

近日，笔者采访了东莞银行业理财专家，针对老年人抗风险能力弱、金融知识相对不足的特点，推荐适合的理财产品，给老年人理财提供全面的建议。

A 关注资产配置“100法则”

家在南城的朱阿姨今年65岁，由于帮儿子带孩子，家里的开销都由儿子支出，每月2000多元退休金得以存下来。朱阿姨表示，钱存在银行，没有进行理财，有银行工作人员推荐过保险，但由于保险投入的钱太多，不敢买。

像朱阿姨一样有存款，却不知道如何理财的老年人不在少数。据了解，由于老年人对互联网理财了解有限，在传统观念影响下，觉得银行更值得信赖，对有银行职员面对面介绍的产品更感到安心。因此，老年人更偏好到柜台、STM等线下渠道购买理财产品。

那么，老年人一般在银行选择什么样的理财方式呢？广发银行东莞分行理财专家认为，老年人一般选择银行保本、稳健产品进行投资，如国债、银行定存等。老年人投资理财，首先要考虑自身保障问题。随着年龄增长，老年人资金的再生能力减弱，并逐步进入疾

病高发期，因此，在选择投资产品时多首先考虑低风险，以保证资金稳定。

建设银行东莞市分行个人客户部副总经理王一惠同样表示，老年人的投资应特别注重资金安全性，可多选择定期储蓄、国债和有合同保障的保险，以实现资金保值增值。

王一惠认为，在投资学中，有一个资产配置的法则叫“100法则”，它是用来确认投资产品中的风险资产比例的，即一个人可以投资风险程度较高产品的比率等于100减去年龄，表明了年龄与风险承受能力的关系，即年龄越大，能承受的风险越低。现今大多数老年人长期处于低收入时期，自身积蓄不是很丰厚，退休金和养老金也相对有限，所以可用来理财的可支配资金不多，一旦投资失败，其生活质量会严重受到影响。这也是多数老年人选择低风险理财的原因。

家无用”“不耽误自住或出租”等话术为借口，诱骗老年人签订房产抵押担保的借贷合同或相关协议，再将抵押房屋获得的资金购买其推荐的所谓高收益理财产品，最终因理财公司资金链断裂，房屋被行使抵押权，老年人落得“钱房两空”。

此外，还有一些不法分子以销售“养老产品”为名实施诈骗犯罪，甚至以“冒充公检法工作人员要求转账”“以免费旅游要求后期缴纳会费”等骗局引诱老年人上钩。

随着经济的发展，各类投资理财产品不断推出，使市场中的理财产品层出不穷，投资者面对众多的理财产品如果无法进行正确的选择，一不小心就掉入陷阱。其中，老年人的金融知识信息获取渠道相对闭塞、判断力不足，往往难逃诈骗套路。



银行工作人员向老年人提供理财咨询业务

C 老年人投资应稳中求胜

业内人士认为，面对复杂的环境，老年人还是要选择银行等正规渠道进行理财，以免掉入陷阱。那么，除了存款之外，银行还有哪些适合老年人的理财产品呢？

王一惠认为，由于老年人家庭经济状况及可支配资产情况不同，养老生活层次要求不同，其投资需求也各有不同。因此，老年人在理财规划中应根据自己的风险偏好和家庭经济状况，制定合适的投资理财目标，稳中

求胜。一般认为，老年人如果愿意承担一定风险，可购买一些结构性存款、R2风险等级较低的理财产品、债券基金及信托等。结构性存款的优势在于其是存款与衍生品的组合，既有“确定的存款收益”，又有“衍生品投资的梦想空间”，在一个正收益的区间范围内获得一个不低于某个收益率的收益水平，所以结构性存款也可以作为补充丰富产品配置。此外，建议老年人投资可选择

理财建议

老年人在理财的时候，除了选择可靠的金融机构降低理财风险外，在资产配置方面还要注意什么呢？

王一惠认为，老年人理财应注重流动性，由于老年人可支配资产有限，收入预期下降，而意外、养老、医疗保健等刚性大笔支出增加，对突发事件的应急能力较弱，因此，老年人对于理财的流动性要求非常高。老年人应在理财规划中保证资金的

流动性，理性选择适合自己理财方式，切不可将急用钱和日常家用与期限较长、风险较大的投资。另外，老年人自身要不断学习、了解金融市场，也要加强对新科技技术的应用，比如如何使用智能手机，如何操作理财APP等，增强理财方面的信心，同时让理财活动更为便捷。

招商银行东莞分行提醒，老年人理财要慎防诈骗，首先要保持良好健康的心理状态，

业绩优秀的债券型基金，因为债券型基金投资风格稳健，且变现灵活，是适合养老金短中长期的理财工具。此外，对于希望财富在合法合理的前提下安全地一代又一代地传承的富裕老年人来说，信托是不错的选择。

广发银行东莞分行专家认为，除了定期存款、国债、货币基金以及低风险理财产品以外，年金、增额终身寿险可以满足中长期投资、确定现金流和财富传承需求。

足老年人的需求，金融机构还创新举措为老年人提供暖心服务。“大堂工作人员主动做好对老年人接待、陪同、帮助工作；主动询问业务需求、帮助其取号、优先引导至人工便捷窗口办理业务；根据其情况，提供陪同办理业务的服务。同时加强防诈骗知识宣传，守护老年人的钱袋子。”

以邮储银行东莞市分行为例，该行在各营业网点设置老年客户服务区，配备有老花镜、老年专属用品和便民用品。在人工服务区，增设“老年客户便捷窗口”，为老年人提供绿色通道。在网点醒目处，以大字体显示的方式张贴利率表、服务项目、常见业务办理流程等公告。为了方便老年人使用电子产品，网点大堂设立的ITM机和邮储银行手机银行APP软件都设有“大字版”，有效解决老年人使用电子产品时看不到、看不清等问题。

除了在硬件上满

周晓玲）



东莞首批交通物流专项再贷款落地

9家物流企业获得优惠利率贷款1078万元

“最近汽油价格一路高涨，企业资金压力很大，这笔贷款正好解了我们的燃眉之急！”成功获得230万元专项贷款后，东莞市顺承物流运输有限公司负责人说道。据了解，东莞市顺承物流运输有限公司是一家从事道路普通货运业务的公司，今年以来该公司受到油品价格上涨的影响，流动资金周转趋于紧张。

中国银行东莞分行在走访时了解到该企业面临资金缺口压力，积极运用人民银行交通物流专项再贷款政策，通过“中银物流通宝”产品为企业放款230万元，年利率4.1%，期限3年期，让企业及时与供应商签署油品采购合同，锁定优惠价格，降低经营成本，为企业纾困解难。

据了解，为贯彻落实党中央、国务院关于保障物流畅通促进产业链供应链稳定的决策部署，人民银行设立交通物流专项再贷款，通过向农业发展银行、工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、交通银行、邮储银行提供专项再贷款政策资金，引导商业银行加大对交通物流领域企业信贷支持力度，助力交通物流企业纾困。政策出台以来，人民银行东莞市中心支行通过强化部门沟通、强化工作部署，强化政策宣传、强化融资对接等举措，多措并举推动政策加快落地。而东莞首批交通物流专项再贷款也于近期落地，7家全国性银行在莞分支机构运用央行低成本资金为9家交通物流企业发放优惠利率贷款1078万元，加权平均利率仅为4.3%。在交通物流专项再贷款的引导撬动下，东莞市交通物流、仓储和邮政业贷款稳步增长，8月末，全市交通物流、仓储和邮政业贷款余额达459亿元，较年初新增38亿元。

人民银行东莞市中心支行有关负责人表示，将继续贯彻落实党中央、国务院关于保障物流畅通促进产业链供应链稳定的决策部署，高效推动交通物流专项再贷款政策落实落细，引导金融机构加大对交通物流领域的金融支持，全力以赴做好道路货运物流行业纾困解难工作。（周晓玲 彭韵弦）

保险

小课堂

文/周晓玲

保险合同专业性强，不少投保人在签合同前，没有仔细看条款，导致出现索赔被拒等情况，便直呼保险合同“套路太深”。业内人士提醒，签订保险合同前，做到以下几点，就能避开误区，保障自己的合法权益。

投保应选靠谱渠道

在购买保险之前，需谨慎挑选保险公司，投保前检查营业员的展业资格。业内人士认为，消费者在挑选保险公司的时候，应注重该公司的实力、规模以及运营能力，因为这关系到保险公司资金的运营、投资和理赔能力，也可以询问接受过理赔的朋友，他们的建议具有重要的参考价值。

现实中经常有买保险找不到人，索要保险赔偿金找不到人的事情发生。当确定了保险公司以及产品，投保之前，要检查保险营销员、代理人、经纪人的资格证书和展业证明，确保其具备保险监督管理部门规定的资格

条件，确定自己在发生保险事故时能够获得保险赔偿金。

仔细阅读合同条款

保险合同一般都是由保险公司出具的，签约之前购买者要仔细阅读和研究合同条款。

东莞平安人寿专家表示，保险条款是保险合同的重要组成部分，客户购买保险产品，首先要看保险责任，保险责任规定在何种情况下保险公司为客户提供的哪些保障；其次要看除外责任，除外责任列举或陈述在何种情况下保险公司不承担责任。

此外，保险条款中有一些术语或关键性词语在保险合同中有特定的含义，

应仔细阅读与此相关的释义条文。对于不懂的内容，可以要求保险公司作出明确解释，并将解释内容形成文字作为合同附件，成为履行合同和解决纠纷的重要依据。

针对一些专业性强的格式条款，要注意向有关专家请教，避免因不懂专业而糊涂签约，导致权益受损。对于签约前保险业务员只提供产品说明书，不出示保险合同、保险费率及其他相关资料的，消费者应拒绝购买。

犹豫期内退保要及时

保险有犹豫期，犹豫期内退保可退还所交保费，给消费者进一步了解保险条款以及自身需求之后，一个“反悔”的机会。

消费者必须注意的是，如果因为特殊情况无法及时接收保单，最好提前通知保险公司。收到保险单后，一定要亲自填写保单回执，并注明日期。因为保险公司对犹豫期的认定，是以回执日期为起始日进行计算的。投保人必须认真阅读保险条款，对自己还不够了解、或理解有偏差的内容，要及时向代理人询问，以免误保。经了解后发现投保的产品不适合自己，应在犹豫期内及时向保险公司办理退保。

此外值得一提的是，对于保单上要求填写的内容购买者要如实填写，不得欺骗，以免在索赔时保险公司以此作为拒绝赔偿的理由。投保单上的签名和风险提示语句必须由本人填写，不得找他人代签。

注销《中华人民共和国金融许可证》公告

平安银行股份有限公司东莞分行下列机构经中国银行保险监督管理委员会东莞监管分局批准，注销《中华人民共和国金融许可证》，现予公告如下：

原机构名称：平安银行股份有限公司东莞寮步南美世贸社区支行

简称：平安银行东莞寮步南美世贸社区支行

成立日期：2018年12月24日

原机构地址：东莞市寮步镇富竹山村富兴路36号南美世贸中心113号铺

原机构编码：B0014S344190012

原联系电话：0769-22881321

邮政编码：523406

注销日期：2022年9月15日

平安银行股份有限公司东莞分行
2022年9月20日

公告·声明·启事

公司名称、股权转让和法人变更公告

原股东黄文军、刘平华于2022年9月11日将股权转让给徐建康，股东名称变更为徐建康，股东持股比例由原来的百分之百变更为百分之百的股权转让给徐建康，股东姓名变更为徐建康，股东名称变更为徐建康，股东持股比例由原来的百分之百变更为百分之百，股权转让协议书编号为：2321851、2321852，金额均为85268元，特此声明作废。

遗失声明
广东富美康科技有限公司遗失《建设工程规划许可证》证号为：建字第2021-21-00104号，声明作废。

遗失声明
东莞市番禺区大石顺五金经营部，统一社会信用代码：91441000MA5J4JD00W，遗失公章一枚，声明作废。

遗失声明
郭安慧于2022年9月16日因保管不慎遗失广东省律师执业证书，律师执业证书号：14412020451453603，遗失声明作废。

遗失声明
广东富美康科技有限公司遗失《建设工程规划许可证》证号为：建字第2024071511163936号，声明作废。

遗失声明
陈子鹏于2022年9月16日因保管不慎遗失广东省律师执业证书，律师执业证书号：14412020451453603，遗失声明作废。

遗失声明
陈子鹏于2022年9月16日因保管不慎遗失广东省律师执业证书，律师执业证书号：