

达人理财高招:多比较,线上买

“现在收到的利息能维持我的生活开支。”上海年近七旬的薛女士称。薛女士是一位精明的投资人士,50%的存款、50%的理财分配,从没买过P2P、第三方财富……所有渠道都是慢慢摸索出来的。随着时代发展,老年人更多地接触了银行App、支付宝、微信等,尝试线上理财……

达人说 多途径分散配置资金

50岁之前,薛女士的资金一半用来储蓄存定期,一半用作购买理财产品和保险投入。50岁后,薛女士的理财路径愈发清晰,银行理财、定投基金、股票、美元理财都是她的资产配置手段。

薛女士投的一只基金收益从7万元本金翻番到14万元,用时5年(2008—2013年),之后又拿这笔钱去投了股票型医药基金,现在收益率有150%。“国有行收益率没股份行高,我家门口有兴业、民生、招商、光大等银行,路过就去看看,每个月四次,了解收益率变动,再结合银行App买理财,更方便了。”薛女士在基金公司App上定投货币基金,“银行手续费高,基金公司App直接扣款手续费低”。

薛女士对每家银行的特色产品如数家珍,讲求周期、寻求安全垫、比较收益率、玩转银行App,在稳健和熟悉的基础上做适合自己的投资理财。

数据说 享受数字时代红利

当前,部分有理财观念的中老年人,智能设备用得熟练,手机里面常常会安装金融类App,或常用微信、支付宝等里面的理财类工具。

疫情期间,更多的中老年人开始适应线上理财。据平安银行数据显示,60岁以上的客户登录平安口袋银行App人数同比提升26%。这一事实也在腾讯应用宝发布的《老年用户移动互联网报告》中得到印证:中老年手机里下载App数量最多的是金融股票证券类App,占比42%。《2020老年人数字生活报告》显示,过去3年,支付宝老年用户数量增

长了4.5倍,老年人使用最多的服务是理财、社交、支付。工行、农行等30家金融机构把自家产品搬到了支付宝上。

专家说 及时调整投资理念

随着四季度的到来,风险平衡成为理财关键词。“投资者应意识到保本保收益的时代已近末期,要及时调整自身投资理念。”普益标准研究员王晨宇指出,对于存量非标产品,仍可进行继续购买。而对于大额存单、结构性存款等存款产品,投资者可货比三家,购买较长期限产品。配置活期理财产品时,可根据中长期年化收益表现,选择多只产品。(摘编自《经济观察报》《金融投资报》)

牛年金银纪念币要来了

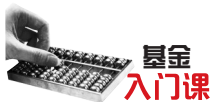


中国人民银行定于2020年10月15日发行2021中国辛丑(牛)年金银纪念币一套。该套纪念币共15枚,其中金质纪念币9枚,银质纪念币6枚,有圆形、长方形、扇形、梅花形,最高面额的一枚为10万元(如图)。该套金银纪念币正面图案均为中华人民共和国国徽,衬以中国传统吉祥纹饰,并刊国名、年号;背面图案共15幅,均刊面额及“辛丑”字样,图案有装饰牛造型,也有写实牛造型。

该套金银纪念币由中国金币总公司总经销,目前已在网上开启预售,可通过微信公众号“金币云商”参与抽签报名预定,时间截至10月16日12时。除了网上渠道外,线下门店方面,可通过当地的中国金币特许零售商预订。(摘编自《三湘都市报》)

精选优质商品 享受品质生活

尚享好物是《快乐老人报》自有官方商城,在这里您以及您的家人能够享用到更多实惠、好用、优质的商品。微信扫一扫,健康食品、居家养生好物轻松选购!



21只新基金 本周首发

国庆后,新基金发行重燃战火。本周21只新基金首发,其中6只偏债混合型基金、1只中长期纯债基金。偏债混合型基金多采用“固收+”策略,追求稳健的绝对收益。长假期间,5只可参与蚂蚁集团战略配售的新基金完成募集,将为新基金发行规模再添600亿元。深圳一家基金公司市场人士表示,当前基金保持着明显的赚钱效应,市场热度仍在,四季度新基金热销有望延续。同时,券商为争取市场份额,多家券商将基金申购费降至0.1折,更有证券公司对部分基金免收申购费。(摘编自《中国基金报》)



“退保理财”实为非法集资

心办理了退保。办理完退保后,又被劝导签署了一份号称是“某日进斗金理财产品”的“转换合同”。几个月后,工作人员失联,理财产品无法兑现,李某才发现自己受骗,后经核实,该工作人员并非保险公司人员,他中了非法集资的圈套。

在此,提醒广大消费者注意几点:一是核实销售人员销售资质,正确识别理财产品性质。根据中国银保监会相关规定,保险公司、保险专业中介机构及其从业人员不得销售未经相关金融监管部门审批的非保险金融产品。对于保险机构及其人员销售非保险金融产品的,建议消费者购买前要求销售人员出示所在保险公司及其个人销售资格证明,关注其所售非保险金融产品的合法性,警惕违规销售。二是认真阅读保险条款,谨慎办理保

贷款。保单贷款需要付息,贷款期限有限,通常要在6个月内归还。若投保人到期不能归还,不但要支付罚息,甚至会因利息总和超过保单现金价值而被保险公司终止保险合同,进而失去保险保障功能。建议消费者明确自身需求,正确认识保险产品功能和作用,根据自身需要谨慎办理保单贷款。三是理性认识投资收益与风险,警惕“高收益”骗局。前期发现部分保险消费者片面追求高收益,购买非法理财产品,后理财公司“爆雷”“跑路”,消费者向公安机关报案并向监管部门反映相关情况,但损失难以追回,维权道路漫长。建议保险消费者正确看待投资收益与风险的关系,充分评估自身理财需求和风险承受能力,通过正规渠道购买理财产品。(整理/本报记者曹虹)

“您好!我这里是寿险售后部业务员,您之前购买的分红保险的收益达不到承诺的预期,为弥补您的亏损,我跟领导申请,为您重新核算一下,尽量把收益算高一些。明天您有时间吗?可以带上您的保单,来我们这边办手续。”接到这样的电话,您是否会心动呢?一旦您心动了,很有可能就进入了“退保理财”的非法集资陷阱。

近期,北京市银保监会披露了一则案例:消费者李某最近接到一通自称是保险公司工作人员的电话。对方告知李某,其名下的这张保单收益太低,可以帮助转换成收益为15%的产品。在这位工作人员的指导下,李某来到客服中

坚持看报的人,像绅士一样优雅

有人说:这年头,谁还看报,都玩手机去了
这话其实很偏颇。快时代,更应倡导慢生活
慢一些,灵魂才能跟上脚步
读书看报是慢阅读,细细品味,入脑入心
快乐老人报的200万读者,就是一群沉得住气的人
从容、优雅得像伦敦地铁上的绅士
向你们致敬!

