

高额回报陷阱多

老年人理财要“稳中求进”

读者张先生三年前误入某公司非法集资圈套。三年来,为了要回自己投入的20万元,张先生用了不少方法,但收效却甚微,就在张先生一筹莫展的时候,公司又打来电话,告知张先生如果能再投入10万元,就可以将之前的钱取出来,而且新投入的钱可以按年息25%支付。对于这一情况,张先生给记者打来电话咨询是不是应该继续投入,而对于这一问题,记者也采访了金融及法律界的有关人士。

●银行人士

据中国工商银行青岛台东支行营业部高级经理周翔介绍,相较于现在市场情况,25%的利率严重偏离了正规金融机构存款及理财的正常收益区间。此外,考虑到老年人对风险的承受能力,专家建议老年人在理财中采用“稳中求进”的方式。“对于风险承受能力有限的老年客户,建议选择银行定期、国债等风险等级低的产品,在满足一定收益需求的同时,更好的保证资金的安全。”周翔表示,为了迎合老年客户的投资理财需求,工商银行也推出了可

转让大额存单,相较于普通定期存单,可转让大额存单具有利率优惠、本金安全、转让灵活的特点。当然,有一定风险承受能力,且有投资经验,对收益有更高要求的老年人,可以到银行等正规金融机构进行风险评估,选择符合自身风险承受能力的产品。

●专业律师

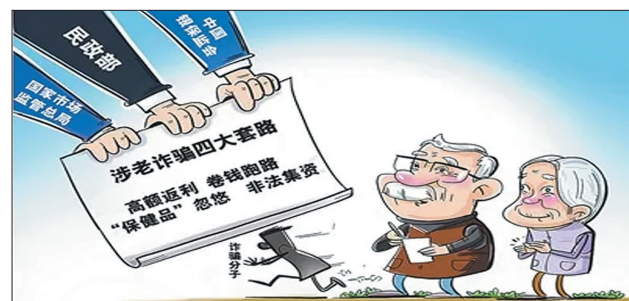
对于张先生遇到的问题,山东国曜琴岛律师事务所苑庆明律师也给出了专业看法。苑律师表示,从张先生的案例来看,这属于典型的骗局。如果公司依法经营,该兑现的会按合同约

定兑现,不会以再投钱为条件;此外,公司以25%的年息支付,这属于高息利诱。“法律规定的民间借贷利率不得超过银行同期贷款利率的4倍,通常年息在15%左右。”苑律师告诉记者,25%的利率明显超出了正常范围,但凡年利率超过6%,老年人都得提高警惕。除了上述的两点,专家指出,百姓在进行投资时,一定要查验公司的资质,除了营业执照外,还必须有金融牌照,否则就属于违法经营。

生活中,部分老人误入非法集资圈套后,损失惨

重。而对于这部分损失,老人们纷纷主张国家赔偿。但苑律师表示,根据国家《防范和处置非法集资条例》规定,国家是禁止任何形式的非法集资,任何单位和个人也不得从非法集资中获取经济利益。因参与非法集资受到的损失,由集资参与人自行承担。因此,参与非法集资,法律不保护,政府不买单。所以,专家提醒老年朋友,在进行投资时,务必要提高警惕,一旦遇到疑似诈骗及非法集资等违法行为,老年人要及时报警。

记者 沈健



日前,本报联合青岛银保监局、青岛市金融局、青岛银行保险业调解中心,共同举办了“金融智慧助老”老年读者体验团走进金融机构活动,本期为您刊登工商银行、中国银行以及泰康人寿在适老化服务方面的创新工作。

多措并举 满足老年客户金融需求

工商银行 加强金融防护安全 护好老人钱袋子

据工商银行青岛台东支行营业部负责人介绍,为了让老年人更好地守护好自己的钱袋子,银行特别开通了老年客户资金安全保障服务。“当老年客户通过自助渠道或手机银行渠道办理实时大

额汇款且收款账户为非本人时,将自动调起电话外呼流程,由远程银行客服电话核实情况后,资金方可入账。”银行工作人员表示,为了保障资金安全,老年客户也可利用境外、地区、夜间、限额、免密等五重安全锁进行账户安全管理,除了增加显著文字提示,银行还会同步发送提醒短信,使用客户输密环节语音提示等多种方式进行提醒。

在活动现场,记者看到,老年人办理业务需要的老花镜以及可能用到的急救箱、轮椅也都配备齐全。周到细致的服务、贴心的管理模式,让工行在此次活动中得到了众多老年人的一致好评。

中国银行 智能语音操作功能 线上业务办理更便捷

为了让老年人办理业务能够更加地便捷,中国银行在线上、线下做了诸多工作。“为了方便老年人在智能柜台上自助办理个人业务,我们开设了线下智能柜台长者版本。”中国银行崂山支行工作人员告诉记者,“长者版本”不仅字体更大更清晰,而且画面简洁易懂,智能AI的语音清晰,非常方便老年人使用。此外,中国银行线上手机银行“岁月长情版”,也推出了适合老年人的版本模式,为了免去老年人手动输入的麻烦,中国银行手

机银行还开通了“智能语音操作功能”,老年人可按动界面话筒键直接说出自己要办理的业务,这一功能的开设,大大提高了线上办理业务的便捷度。为了配合老年客户群体的日常银行业务习惯与偏好,中国银行还为老年客户甄选了适老化产品和服务,以此来满足老年人医、食、住、行、娱、情、学等生活中的各个场景的金融需求。

泰康人寿 迈入智能化 养老新时代

为了更好地帮助老年人跨越“数字鸿沟”,在泰康人寿青岛分公司的活动现场,工作人员通过互动体验、小品、知识竞答等形式为老年人科普了防金融诈骗的相关知识,以及口腔科普和检查,凸显了健康和财富两大元素。对于老年人日常会遇到的非法集资、金融诈骗等问题,泰康人寿工作人员中指出,老年人购买理财产品要选择正规渠道且要分清存款、理财、保险的区别,不要偏听偏信,妥善保管好自己的信息,避免因信息泄露带来的诈骗。

在活动现场,老年人参观了泰康琴园实景沙盘,感受到了智能化养老的步伐。未来也将通过医养结合的方式,以活力养老、文化养老、健康养老、科技养老为特色,更好地服务老年群体。本报记者

金融 e 课堂

教您理财知识, 让财富保值增值

读者刘先生多年以来一直购买银行的理财产品,由于其购买的是低风险型,这些年来从未发生过赔钱的情况。于是,在今年的三月份,刘先生又一次购买了某银行的理财,虽然也是低风险类,但随后的几个月里,却出现了本金的亏损。对于这一情况,刘先生表示无法接受,于是找到了银行工作人员,工作人员则表示,这主要是受资管新规影响。刘先生很想知道,资产新规出台后,购买理财会有哪些变化?

对于刘先生的问题,记者采访了中国银行青岛辽阳东路支行理财经理胡朝霞。胡经理表示,资管新规已于今年正式开始实施,其核心在于“打破刚兑”,银行“保本”、“零风险”理财已经成为了过去,虽然这种变化能够规范资产管理业务,但也需要投资者更加清楚的了解投资风险。

对于刘先生提到的同样是购买低风险理财产品,为何现在会出现净值波动也就是赔钱的情况,胡经理表示,根据资管新规的要求,目前净值型理财产品均采用‘市值法’计价,让市场波动清晰反映在净值上,因此,对于收益的变化,投资者感受更明显。

胡经理坦言,理财产品转型伊始,部分投资者难以接受‘理财亏钱’的变化,特别是老年人。因此建议老年朋友要选择正规的机构购买理财产品,并通过资产配置分散风险,在产品选择上,要结合自身风险承受能力。记者 沈健

工商银行

中国银行

泰康人寿

随着信息化技术的发展,金融领域也进入了e时代,如果老年朋友在办理金融业务方面遇到什么困难,或是受到了不公平待遇,又或是您在金融业务领域有自己独特的见解,都可以致电0532-66988718,也可扫码进群与小编畅聊,群内每周也将邀请金融领域专家为老年人进行科普讲座,每场讲座都配有“有奖问答”环节,让您学习知识的同时,各种大奖拿不停。

