

高额回报陷阱多

# 老年人理财要“稳中求进”

## ●银行人士

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。

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

## ●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,一定要是查验公司的资质,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、免密等多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上长者版本。”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,资管新规出台后,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

工商银行老年读者体验团走进金融机构活动。

工商银行

中国银行老年读者体验团走进金融机构活动。

中国银行

泰康人寿老年读者体验团走进金融机构活动。

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。

