

爱心守护养老钱袋子 引领金融消费新理念

“金融助老 幸福一生”

大型公益活动启动



本报联合金融机构走进社区,宣讲金融消费防诈骗知识。

营造老年友好型金融消费环境、切实维护老年人合法权益,是让老年人共享改革发展成果,安享幸福晚年重要体现。特别是随着1960年以后出生的群体逐步进入老年期,我国老年金融消费者规模进一步扩大,呈现出新的需求和特点。

老年人的“养老钱袋子”不仅关乎老年人个人晚年生活的幸福,也关乎老年人家庭的和谐,更直接影响社会的长治久安。一方面,要从国家制度安排、金融创新发展等外部因素“守护”全体老年人养老钱袋子,以高质量金融服务助力老年人对美好生活的向往;另一方面,更应从增强风险防范意识、提升财富管理能力的内部因素提高老年人“管理”养老钱袋子的个人能力。

青岛日报报业集团、老年生活报将联合各金融机构发起“金融助老 幸福一生”大型公益活动,进一步提升中老年群体的金融获得感、幸福感和安全感。

该活动将包含七个版块:一是“我的理财故事”征集(已启动),二是我的敬老故事——金融机构适老服务短视频展播,三是养老金融在身边——养老金融政策产品介绍,四是社区支行巡礼——优秀社区支行里的故事,五是“银发体验官”走进金融机构,六是预防金融诈骗绘画比赛,七是金融助老服务进社区。

在“我的敬老故事——金融机构适老服务短视频展播”版块,优化老年人金融服务,每个金融机构都有自己的特色与服务品牌,在深入为中老年客户服务的过程中,也产生了许多感人的故事,通过短视频的方式展示出来,让大家更直观的感受其中的爱与温馨。

每家金融机构可提供2—3个短视频,在老年生活报抖音号、视频号等进行展播。

在“养老金融在身边——养老金融政策产品介绍”版块,青岛是北方地区唯一一个集合了特定养老储蓄、养老理财、专属商业养老保险、商业养老金等养老金融产品试点的城市,养老金融产品形态丰富,各具优势与特点。

本报将在金融理财版开辟栏目介绍养老金融政策及相关产品,帮助广大市民提升养老规划意识,实现“安心养老、乐享人生”。

在“社区支行巡礼——优秀社区支行里的故事”版

“我的理财故事”持续征集中

投资理财对于每个人来说都是必不可少的,银行、股票、基金、楼市、期货、黄金、外汇。在这些投资理财领域中,每一位投资人都有自己的理财经历,每个人都有属于自己的故事,有的收获颇丰,有的损失惨重;有时一波三折,有时柳暗花明……

您都经历了哪些快乐与忧伤?您都获得了什么经验与教训?您又有什么愿景与规划?

老年生活报组织开展“我的理财故事”征集活动,欢迎您来投稿,勇敢说出自己的理财故事,让大家一起分享其中的喜怒哀乐。

征集活动分为两个版块:一是征文,老年生活报将在金融理财专版,刊登长者自己的理财故事,让大家一起分享、感悟,体裁不限,字数在800字左右;二是短视频,自己录制,限时3分钟,将在老年生活报抖音号、视频号等进行发布。

征集活动要求原创,没有版权纠纷。

活动结束后,将评选优秀征文和优秀短视频,并给予奖励。

投稿方式:
邮箱:lnbjr001@163.com
联系电话:0532-66988695
备注:投稿时请务必留下有效的手机号码及通讯地址。



我为什么要投资理财 杨军

算起来自己也是个有着17年投资基金经历的老基民了,说起来很可笑,17年投资有赚有赔,总体是赔的,但始终未退出。

在上世纪90年代投资基金理财刚掀起的时候,因我是军人规定不允许买卖股票和基金,再加上既没有多少存款也无时间,所以就没想过投资理财。进入新世纪,国内证券市场迅猛发展,周围很多人开始投资股票或基金并赚了钱。记得2007年前后,股票、基金市场牛气十足,此时我已退休,手头也有了几个闲钱,就想着去试试,家人也支持。

银行的理财经理告诉我说像我这种情况投资基金最合适,属于懒人投资。于是在2007年的5月,我拿出了15万元积蓄购买了4只基金。刚买完第二天就涨,以后几乎是天天涨,不到两个月就涨了8000多,这钱赚的也太容易了。这时周围的朋友就一个劲地鼓动我加大投资,也有人劝我见好就收,涨的差不多了就赎回,我当时谁的也没听,我就想着看看这笔投资往后是个什么样?

到了第二年的下半年,我投资的这15万基金涨到了近20万,当时给我的感觉这投资理财没有什么学问,闭着眼睛轻松就把钱赚了。可是到了2008年10月以后,我投资的基金就开始了下跌,以后几年里虽然也有过几次分红,但总体还是跌,到了2012年,把之前涨的部分全跌完还不算,最后成本也没有保住,到2015年,投资的15万元跌到了只剩下不到10万元。这时周围的朋友劝我快止损吧,想着再赚回来可能性很小。我不为所动,涨跌就这15万元,一直到今天,这4只基金现在的市值11万多一点。

有人对我的做法很不解,问我为什么这样?我告诉他们,我投资理财的目的并不为了能赚多少钱,而是学习掌握一些最基本的金融知识。我投资基金以后,就开始关注股市,关注经济形势,直面国家经济社会的发展。假如我不去投资,也就不会去关注这些。因此,我觉得这么多年投资理财很有收获,也很值得。

我的理财故事 征文



理财案例分享

【理财案例】61岁的周女士和先生退休前自己开公司,主业是承包工程项目,现在两人每月的退休金共计8500元。家庭目前配置的资产包括:10万现金管理类理财、20万中短期理财产品、20万债券基金、50万定期、20万趸交保险和80万终身寿险。

青岛银行小港支行理财经理罗潇表示:周女士的家庭属于典型的小康家庭,对退休生活有一定的追求,夫妻双方身体健康,没有负债和贷款压力。之前的家庭资产配置,大部分都是非保本的理财产品。而在资管新规的背景下,从前“闭着眼睛买理财的时代”早已不复存在。想要同时满足收益性、安全性和流动性,就必须通过资产配置的方式来实现。推荐采用家庭资产配置四分法,也就是将家庭资产分为四个部分,分别是:随时会用的钱、近期要用的钱、短期不用的钱、将来必用的钱。

罗潇的投资建议:

一是:随时会用的钱

用途是衣食住行日常开支,配置活期存款、现金管理类理财、货币基金等,金额一般以3—6个月生活支出作为标准。周女士家庭目前配置的10万现金管理类理财以灵活性为主,很好的满足了流动性需求。

二是:近期要用的钱

用途是实现两年内短期的小目标,比如换车或者装修,配置中短期存款、纯债/偏债混合基金、纯债资管/信托、中短期理财等。周女士家庭目前配置的20万中短期理财产品,20万债券基金比较合适,灵活性得到保证的同时兼顾收益。

三是:短期不用的钱

用途是实现2—5年的中期目标,配置长期存款、混合型/权益类基金、趸交保险、信托、长期理财等。周女士家庭目前配置的50万定期20万趸交保险,均可以锁定期限,静候综合理财收益。

四是:将来必用的钱

用途是解决五年以上的人生大事,比如医疗、养老、传承。配置保障型保险、年金保险、终身寿险、基金定投等。周女士家庭目前配置的80万终身寿险,可以满足专款专用、安全性高、持续收益等需求。配置了“将来必用的钱”,就相当于为自己的未来养老生活安排了一份“长期饭票”。



青岛银行小港支行理财经理 罗潇

微信扫一扫 游戏玩起来 看图猜成语

①



七 八

②



楚 楚 楚

③



楚 楚 楚

④



兴 采

⑤



人

⑥



势

答案见下期中缝,也可关注“老年生活报”微信,回复“240403”查询本期答案(可扫描本报一版上方二维码)

4月1日6版中缝答案《看图猜成语》:

1、八仙过海;
2、轰轰烈烈;
3、缓兵之计;
4、火冒三丈;
5、老马识途;
6、手到病除。