



微信扫一扫  
游戏玩起来  
看图猜成语

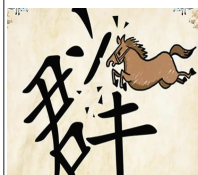
①



②



③



④



⑤



⑥



答案见下期中缝,也可关注“老年生活报”微信,回复“241018”查询本期答案(可扫描本报一版上方二维码)

10月16日  
6版中缝答案  
《看图猜成语》:  
1、出类拔萃;  
2、孟母三迁;  
3、梨花带雨;  
4、百年树人;  
5、百鸟朝凤;  
6、穿针引线。



### 【理财案例】

75岁的张先生和老伴退休前都是企业职工,月退休金共10000元,两人生活费等花销月均4000元。家庭目前有50万元定期存款,30万元国债,活期理财20万元,股市20万元。唯一的女儿移民加拿大工作生活,外孙女从小在加拿大长大。

中国银行青岛市分行营业部理财经理表示,张先生的家庭在青岛是比较常见的,孩子定居国外,老两口留在国内,一年有一到三个月左右时间出国探望子女。

### 【投资建议】

建议客户用标准普尔家庭资产象限图来分析自己的资产配置是否合理。标准普尔家庭资产象限图因其合理性和稳健性,被世界多个大型理财机构所推崇,并成为世界公认的、最具权威性的家庭资产配置准则之一。该图将家庭资产分为四个账户:要花的钱、保命的钱、保本增值的钱和生钱的钱。每个账户都有其特定的用途和投资方式。通过这种资产配置,能实现

家庭资产稳健增长,并抵御意外事件对家庭资产造成的损失。

一是要花的钱,这部分可以理解为是流动资金部分,占比通常10%左右。银行提供的资产配置标的有活期存款、现金类理财等。现金类理财风险等级R1,风险较低,亏本的可能性极低,流动性好。张先生夫妇日常生活较为节俭,每月工资有结余6000元左右,结余资金可以放在现金类理财上,保持流动性的同时,安全性也较高。流动资金的配置一般以3—6个月的生活支出作为参考标准,鉴于老年家庭,需要应对突发的疾病等情况,可以将该部分储备1万元—5万元。另外,夫妻俩有每年出国的需求,当年探亲预算5万元—10万元也可以放在现金类理财上。客户目前配置20万活期理财是合理的。

二是生钱的钱,是投资性资金部分,占比通常30%左右。银行提供的资产配置标的有基金、三方存管等。国际上一般建议投资性资产的比例不超过100减去客户年龄。张先生75岁,风险资产的配置比例控制在25%以下。20万放于股市,根据个人的风险承受能力,如果达标也是可以的。需要注意的是,随着年龄增长,该部分



中国银行青岛市分行营业部理财经理 赵晨

三是保本增值的钱,占比通常40%左右。银行提供的资产配置标的有定期存款、国债等,属于保本保息的产品。客户选择将大部分的资金放于定期存款、国债等保本固定收益的产品上,本身没有问题,区别是定期和国债都有纸质版、电子式。如果选择纸质的存单和凭证式国债,到期的时候需要来银行柜台支取,就需要平衡产品到期时间和自己出国的时间,错峰为好。

四是保命的钱,可以理解为保障规划,占比通常20%左右。银行提供的资产配置标的有意外险、医疗险、健康险等。张先生夫妇在该部分资产配置中比例缺失,建议每年购买消费型意外险和医疗险,减少突如其来的意外和疾病导致家庭财务困难。

中国银行贵宾热线:0532—81857017

## 天天守着“零钱通”

几年前,当我流露出对于自己风雨飘摇的晚年生活的苦闷时,同事却说:谁靠退休生活呢,你平时就要学会理财啊……

同事属骨灰级股票玩家,她的杀伐决断力非常人可比——卖掉市中心仅有的一套学区房,款项全部投入股市,仅去年那样的复杂形势下,静守唯一一只股票,一年后,飘红的数字是我七年的工资数额。

一个早晨,我鬼使神差拐进某国有银行,逮着一名客户经理说想换点美元的愿望。人家问,是孩子要留学吗?我说,用来储蓄。这位女性给我普及了外汇知识,并提醒,美元利息虽然高于人民币,但汇率震荡也大,前后汇率差导致的缩水,甚至比不上定存人民币划算。最后,她指路我去另一美元利息更高的合资银行,适当换一点美元。

前互联网时代,各银行不曾开发手机APP,存钱什么的业务,必须亲自前往排队等待。每遇此情此景,我必烦躁抓马,故去银行的次数以年记。每年年

底,才去一次,将工资卡上的一年工资总和归整一处定存起来。一次,银行大姐替我这种懒散行为可惜,她热心递过一本针对中老年人的理财册页,建议我勤跑银行,且丢下一句行话:你不理财,财就不理你!

当年的我糊涂至极,面对金融专业人士的劝诫,也不曾及时醒悟,要么账户上起码也会多出一个零来。回头说换得的这一点美金,到期后,经由三番五次验算出,确乎与那位银行小姐姐所预言的,并非比存人民币划算多少,况且还要搭进去时间成本。

如今,我隔三差五打开银行APP,但凡户头上冒出几百元,立即转去零钱通,且习惯翻翻零钱通(短期理财平台)的当日利息到账数目。看着逐日增长的五六元,简直莫大讽刺。究竟是怎样的人生历经彻底改变了我,连五六元的进项也不愿错过了。

钱红丽



讲文明 树新风 公益广告

# 关爱下一代成长 保护青少年权益



中共青岛市委宣传部

讲文明 树新风 公益广告

# 全环境立德树人 关爱未成年人成长



中共青岛市委宣传部