

中国民生银行光谷高科技支行理财经理李雅赛： 老年人理财怎样才靠谱？ 定期存款流行一种“阶梯存款法”

理财课堂

投资有风险,理财需谨慎

退休金是晚年生活的幸福保障,既要安全存放,也要适当增值。不少老人心里都有一个小目标:能不能让退休金“生出”买菜钱?今天,中国民生银行光谷高科技支行理财经理李雅赛,给大家分享一些靠谱的方法,让您的退休金稳健增值。

定期存款、国债最安心

定期存款利率稳定、安全性高,是老年人最常用的理财方式。现在还流行一种“阶梯存款法”,能灵活应对利率波动。例如:将存款分成20万元(1年)、30万元(2年)、40万元(3年)三部分,

这样每年都有存款到期,可根据市场利率调整存款策略,既锁定较高利率,又保持资金的灵活性。

国债是国家发行的债券,由国家信用做担保,堪称理财界的“安全卫士”。以今年7月发行的国债为例,三年期年化利率1.63%,五年期年化利率1.7%。国债每月10日发行,一般购买的人比较多,大家可以留意银行的公告或者咨询银行工作人员,提前做好准备。

灵活理财:货币基金优势大

大家熟悉的支付宝“余额宝”、微信“零钱通”,都属于货币基金。它最大的特点就是稳定灵活,取用方便,部分产品还设置有快速赎回功能,能实现实时到账,收益一般比银行活期存款略高,比较适合日常备用金理财,比如10万元存入货币基金,每天的收益在3.5元左右,相当于赚了一把

青菜钱。

低风险进阶:存单理财、债券基金小试牛刀

存单理财主要投向同业存款、同业存单等低波动资产,该类理财产品确定性较强、安全系数较高,比较适合追求稳健投资的老年人。

债券基金就是把大家的钱集中起来,交给专业的基金经理去投资债券资产,不过债券基金的收益是不确定的,会受到市场利率、债券价格波动等因素影响。购买债券基金时,可以选择成立时间较长、业绩比较稳定、口碑好的基金,同时注意基金的管理费、托管费等费用,尽量选择费用较低的产品。

投资以上两类产品前,老年人可以到银行进行一次风险测评,根据评估结果,进行适当选择。

(记者陈小敏 通讯员薛万清)



理财师简介:

中国民生银行光谷高科技支行理财经理李雅赛,37岁,从业11年,具有丰富财富配置经验,AFP金融理财师,CPB认证私人银行家,同时获得证券、基金、保险等从业资格证书。

多家险企宣布:8月底下调人身险产品预定利率

武汉晚报讯(记者陈小敏)7月25日,中国保险行业协会(以下简称“保险业协会”)组织召开人身保险业责任准备金评估利率专家咨询委员会2025年二季度例会,认为当前普通型人身保险产品预定利率研究值为1.99%,标志着人身险产品预定利率将启动新一轮下调。

同日,中国人寿、平安人寿、太保寿险、工银安盛人寿等保险公司纷纷发布关于人身保险产品

预定利率等信息公告,决定调整新备案保险产品的预定利率最高值。其中,普通型保险产品预定利率最高值为2.0%,分红型保险产品预定利率最高值为1.75%,万能型保险产品最低保证利率最高值为1.0%。上述公司均表示将于8月31日24时起,不再接受超过上述预定利率最高值的保险产品投保申请。

今年年初,金融监管总局明确要求,若保险公司在售普通型

人身保险产品预定利率最高值,连续2个季度比预定利率研究值高25bp及以上时,要及时下调新产品预定利率最高值,并在2个月内平稳做好新老产品切换工作。

今年1月和今年4月召开的例会上,保险业专家认为当时普通型人身保险产品预定利率研究值分别为2.34%和2.13%。目前,各公司备案的普通型保险产品预定利率最高值为2.5%,分红型保险产品预定利率最高值为2.0%,

万能型保险产品最低保证利率最高值为1.5%,已满足调整要求。

业内分析认为,人身保险产品预定利率的下调将影响以增额终身寿险、年金险为代表的传统型产品的收益吸引力,可能加大其销售难度。在此背景下,今年以来,各大寿险公司已积极推进产品创新,在优化传统险产品的同时,大力发展以分红险为代表的浮动收益型保险产品,以适应市场变化和消费者需求。

六旬爹爹玩跨境电商险受骗

警银协作守住老人2万元养老钱

7月25日,一场紧张的反诈“保卫战”在武昌一银行网点上演,最终警银协作,成功拦截涉诈转账款,保住了老人2万元养老钱。

当天,60多岁的刘爹爹神色匆匆地来到中国银行友谊大道支行,称微信转账失败,请求工作人员帮忙用中国银行APP向他人

转账2万元。在询问收款人具体信息时,刘爹爹打开一个名为“flytok”的APP,称收款人是一位国际电商工作人员,只要打款过去,对方就会安排后续发货等流程,自己则可通过销售给海外客户赚取佣金。

在刘爹爹演示手机操作的过程中,银行工作人员发现,手机跳

转进入的并非官方软件,而是一个带有风险提示的链接网站。通过进一步沟通得知,刘爹爹是在某短视频APP上缴费报名学习跨境电商,在添加培训师微信后,一步一步被引导至“flytok”APP进行操作。

凭借丰富的工作经验,银行工作人员意识到这是一场高风险

的网络骗局,于是劝刘爹爹不要转账,可刘爹爹仍对所谓的“培训师”深信不疑。银行工作人员随即报警,待民警赶到现场,一起耐心劝导后,最终,刘爹爹意识到自己陷入了诈骗陷阱,并表示不会再向陌生账户转账。

中国银行友谊大道支行相关负责人提醒:网络诈骗就是通过信息差,抓住每个人心中的侥幸心理,一定要提高警惕性,切勿轻易转账给陌生账户。

(通讯员张雨萱 叶思婧 记者陈小敏)