

理财投资要分好“三类钱”：活钱、短期要用和长期养老钱 分散投资，不把所有钱都放在同一产品

退休的朋友们辛苦工作一辈子积攒的养老钱和每月领取的退休金，如何安全稳健地理财是头等大事。武汉农村商业银行东西湖支行理财专家陈媛媛介绍，银行目前有多种个人养老金专属的理财选择，既能保障资金安全，又能实现稳健增值。最关键的是，要做好资金的管理，分好哪些是日常用、哪些是3年内要用、哪些则是可以长期存好的养老钱，不同类的资金投资理财的方法也有不同。

理财课堂

投资有风险，理财需谨慎

最基础安全的存款类产品

定期存款是一种很常见的理财方式，就像把钱放在银行“保险箱”里一段时间，到期后能拿到本金和利息。它的好处是保本保息，有存款保险制度保障。期限选择多样，短的有一天，长的可达五年，通常期限越长，利率越高。

(一)活期存款就像您家里的“现金抽屉”，随时存取，利息很低(年利率0.05%)，适合放3—6个月的生活费，应急使用。优点：绝对安全，完全灵活。

(二)定期存款“把钱暂时封存”，约定时间(3个月到5年不等)不动用，获得更高利息。目前1年期利率1.3%—1.4%，3年期利率1.7%—1.75%，适合确定短期内不用的资金。小技巧：可以分成几笔不同期限存入，既保证收益又保持流动性。

(三)大额存单20万元起存的“升级版定期”，利率通常比普

通定期高0.5%—0.25%，期限1个月到5年不等，中途可以转让，适合有较大额闲置资金的退休客户。

收益稍高的稳健理财产品

稳健固收类理财产品主要投资国债、高评级信用债等，部分含有同业存款等资产。能满足短期稳健理财需求，适合不想承担太多风险又希望收益比活期存款高的客户。

(一)低风险银行理财：银行专业团队帮您投资债券等安全资产；风险等级R1—R2的产品比较适合退休人士；活钱管理小帮手，如现金管理类，R1低风险，每日开放申赎灵活，1元起购，非常亲民。

(二)“固收+”产品：既有一部分稳健的债券投资打底，又有不超过20%的部分作权益增强。不过需要注意的是理财有风险，投资须谨慎哦。

(三)银保产品“增额终身寿险”，长期持有复利，利率写入合同保证确定性，兼顾保障与储蓄，适合作为养老金补充，但通常需要持有5年以上；年金保险一次性或分期缴费，到约定年龄后每月/年领取固定金额，活多

久领多久。注意：一定要通过正规渠道购买，看清条款。

资产配置建议

(一)日常要用的钱建议：活期存款+货币基金；金额：6—12个月生活费。

(二)3年内可能用到的钱建议：短期定期存款+低风险理财；比如分成3笔，分别存1年、2年、3年。

(三)长期不用的养老钱建议：长期理财+储蓄型保险+少量黄金；这部分追求稳健增值，抵御通货膨胀。

特别注意事项

(一)警惕高收益陷阱：凡是承诺收益率超过5%的都要格外小心；退休金不宜投资股票、P2P、虚拟货币等高风险产品。

(二)分散投资原则：不要把所有钱都放在一个产品里。

(三)流动性管理：随着年龄增长，要逐步增加随时可取的资金比例。

(四)税务优化：保险产品部分免税还可税前扣除。

(五)最后提醒各位老年朋



理财师简介：

武汉农村商业银行径河支行陈媛媛，深耕金融领域13年，积累多岗位实战经验。持有银行从业、基金从业等资质，始终以扎实专业为基，长期陪伴客户穿越市场周期，用定制方案守护资产稳健增值。

友，办理银行业务时尽量咨询银行理财经理，不要轻信“高息揽储”等非正规渠道，大额转账前一定要和家人商量。希望这份指南能帮助您安心理财，享受幸福晚年。

记者程思思 通讯员陈方圆

央行将于10月31日发行2026版熊猫贵金属纪念币 共15枚均为法定货币

10月15日，中国人民银行发布2025年第22号公告，宣布定于2025年10月31日发行2026版熊猫贵金属纪念币一套。该套纪念币延续熊猫币家族43年的发行传统，共15枚，包含7枚普制币与8枚精制币，均为中华人民共和国法定货币，兼具文化价值与收藏属性。

图案设计上，该套纪念币延

续经典风格：正面均为北京天坛祈年殿图案，刊刻国名与年号，彰显传统文化底蕴；背面则统一采用大熊猫休憩场景，同步标注面额、重量及成色，将国宝灵动姿态定格于方寸之间，延续了熊猫币“图案不重复、各具灵魂”的设计特色。

规格与发行量方面，该套纪念币覆盖金、银、铂三种材质，规

格丰富多元。普制币中，30克圆形银质纪念币发行量最大，达500万枚；100克圆形铂质普制币发行量最少，仅2000枚。精制币则包含1公斤圆形金质纪念币等高端规格，其中1公斤金币含纯金1公斤，面额10000元，最大发行量2000枚，因原料价值与工艺价值兼具，备受藏界关注。所有币种成色均达

99.9%，工艺标准严苛。

据悉，该套纪念币由沈阳造币有限公司、上海造币有限公司和深圳国宝造币有限公司联合铸造，中国金币集团有限公司总经销。公众可通过中国金币网(www.chngc.net/qd)或“中国金币”微信公众号查询具体销售渠道信息，届时可按需认购。

记者程思思