

老年人理财重在规划而非增值

理财并不是年轻人的专利,它对于老年人而言同样非常重要。平时,也经常能接到老年人关于理财途径的咨询电话。近日,镇江建行、人寿镇江分公司相关专业人员一起为老年人理财出谋划策。

理财 一般风险等级中性即可

谈到老年人理财,镇江建行个金部相关负责人完亮强调,对于老年人而言,理财是规划性质的,而不是增值的,更不是追求高收益的。完亮认为,老年人首先要对闲余资金做一个规划、梳理,如老年人必备的用于养老、生活、医疗方面的支出,其次则是一些娱乐性支出的规划,“理财是一种规划,这在老年人身上体现得尤为突出”。

退休老人晚年的年龄状况和相对固定的退休工资,决定了他们是一个抗风险能力较弱、相对保守稳健的投资群体,“他们不像年青人赔得起。如

果老年人进行高风险投资,一旦亏损会直接影响到他们今后的生活质量。”完亮认为,老年人的基本情况也千差万别,有些老人也可以进行一定比例的高风险投资,但绝对不能盲目。

在完亮看来,如果是普通退休工人,退休工资与医保都不太充裕,手中有50万元的闲余资金,那么至少要25万元列入必备的养老、医疗领域,这部分资金最好进行一些能保本的理财项目,“而且周期不能长,变现要便利,以备不时之需”。

对于其他资产的理财,完亮认为,老年人理财主要需要考虑周期性、收

益性、稳定性等因素,“周期不能长,收益要稳定,风险等级中性即可。”

对于很多老年人追捧的国债,完亮认为,其实国债还是比较适合大多数老年人的,收益——比银行定存高;风险——几乎没有;周期——3年、5年,不算长;临时变现——会有损伤但不大,“比国债收益高的理财产品很多,但能让理财收益超过国债收益的老人也不多。”

完亮还建议,对于老年人而言,安享晚年是最快乐的,在理财规划时,有条件的老人可以配置一些娱乐性支出。

镇江利安人寿助力 贫困学子圆梦大学

本报讯 昨日,利安人寿镇江分公司在金山湖景大酒店举行客服节暨公益节大型活动。作为利安人寿第二届客服节暨公益节的重要组成,镇江分公司举行了“助力贫困学子圆梦大学”捐赠仪式、“客户服务社会监督员”聘任仪式等多项活动。

在“助力学子圆梦大学”公益行动中,两名毕业于大港中学,现分别就读于南京大学和东南大学的镇江籍优秀学子获得了利安人寿3000元公益助学金。另有5名来自县市以及镇江市区的利安人寿客户被聘请为“客户服务社会监督员”,监督员将通过自身体验、明察暗访等方式监督、评价公司服务情况,并负责征求和收集对公司产品和窗口服务的意见和建议,同时负责将公司对相关问题的处理结果进行反馈。

据了解,利安人寿第二届客服节暨公益节于今年8月在南京开幕。

(朱秋霞)

保险 意外伤害险值得购买

人何时最想保险——遇到麻烦的时候。一些市民年轻时没有购买保险,但一旦成为“银发族”,身体不如年轻时健壮时又发现:商业保险市场的大门只对他们留下了一道缝。

老年人的保险需求很大,但针对他们的险种却比较少。中国人寿镇江分公司的相关专业人员康迪介绍,老年人作为疾病和意外事故高发人群,风险较高,保险公司不会睁着眼睛赔钱,“多数保险都设有年龄限制,一般不超

过60岁。即便是有些人还达不到限制,但肯定年龄大了,费率也就高了。”

康迪介绍,目前老年人可以购买的保险几乎都是意外伤害保险,“卡折类的意外险年龄放宽到了65岁,而且不会对老年人涨价。”由于身体不像以前那样灵活,老年人遭受意外伤害的概率远高于其他年龄段。康迪认为,购买意外伤害险还是很必要的,“意外伤害险保障的内容很多,很实惠”。

当然,如果年龄超过65岁,老年

人在商业保险领域可选择的余地就更少了。据悉,目前政府已经“买单”为低保、失独等人群购买了保额为3万元的意外保险。此外,市区户籍的65周岁以上老人也享有3000元意外伤害保险。中国人寿镇江分公司的相关专业人员吴经理介绍,目前人寿还针对老年人销售“老年人意外伤害保险”,缴费只要30元或50元,“缴费不贵,但最高保额分别达到1.8万元、3万元,还是很合算的。”

(徐心俊)

寻找适合的理财方式

市场上的理财产品多如牛毛,让人应接不暇,一些市民往往还不清楚个中状况,就仓促投资了;而且多数人的投资习惯是随大流,看到别人做什么就跟着做什么。其实,理财方式是因人而异的,理财品种的组合也只是表面形式,问题的关键是要独立思考,寻找适合自己的理财方式。

股票、基金、保险、期货、信托、黄金、艺术品等理财品种,仅仅了解其名称及简单说明是远远不够的。就像只看到了冰山的一角,而冰山的秘密却在于水下面的部分,专业机构会根据客户需要提出理财建议。

教科书上可以找到不少关于投资、理财规划等方面的内容,例如教你如何把自己的钱放在不同的篮子里:首先告诉你储蓄的重要性,要为你的明天做好准备;其次分门别类地教你如何投资一些常见理财产品的投资手段,甚至教你如何用保险理财获利。这类“纸上谈兵”的东西太多太多了。然而,事实上书本并不能解决一切问题,经济学家不一定是投资大师,投资大师未必都是经济学家。

国家紧缩银根的背景下,也是市民投资民间借贷的大好时机。京口区的江女士经朋友介绍,想通过恒银公司放款理财。公司员工了解其意图后,因其首次通过民间借贷理财,建议先少量放款试一试。不到一周,她先期放款十五万元,年利率12%,时间一年,全年得利息18000元整,比存款多出许多。并且,借款人以其自有价值30万元的房产做抵押担保,安全稳妥。不难看出,理财方式多样化、安全稳妥、收益高已经成为市民理性理财的共识。

寻找适合自己的理财方式,这才是理财的关键。

(全稳)

华夏人寿重阳节关爱空巢老人

本报讯 昨天,华夏人寿保险公司镇江中心支公司志愿者队伍,兵分多路走访慰问了我市部分空巢老人,并由此拉开华夏人寿第4届客户服务节的帷幕,今年华夏人寿客服节将重点打造“爱老、敬老、护老”三大工程。慰问活动中,志愿者为空巢老人提供的慰问品中,还有一项比较特殊礼品——最高20万元保额的“华夏红”公共交通意外伤害保障计划。

走访活动中,华夏人寿志愿者向空巢老人赠送了大米、油、牛奶等慰问品,并与老人亲密交谈,聆听老人的人生趣事。此外,志愿者们还帮助老人打扫卫生,甚至帮老人做午餐。值得一提的是,此次,华夏人寿还发挥自身优势,在礼品中为空巢老人准备了一份保障——“华夏红”。“华夏红”公共交通意外伤害保障既突破年龄限制,又填补老年保障空白,保障额度高,使空巢老人感受更加温馨,“这比那些物质的东西更实在”。据悉,这次走访过程中,志愿者已经收集了老人的相关资料,赠险活动将由华夏人寿随后一同展开。

此次走访空巢老人活动也拉开了华夏人寿第4届客户服务节的帷幕,客服节将持续到12月31日。其间,华夏人寿还将开展各项活动,如:“百万客户大回访”活动。届时,凡接受华夏人寿回访的客户、准客户,将免费获赠一份“华夏红”公共交通意外伤害保障;若客户在客服节期间投保了华夏人寿任意一款产品(投保保单生效日期须在2013年10月1日至12月31日期间),还可在赠险期满后再次获赠一份“华夏红”保险。

赠险保单生效时,公司短信平台将向客户发送保单生效告知短信,内容包括险种名称、保险期间、保险责任、保险金额、服务人员及联系电话等。

同时,华夏人寿镇江中心支公司还将从接受回访的客户中,聘请10名“华夏荣誉监督员”,评选5名“华夏才艺老人”和5名“华夏幸福老人”。填写回访问卷且年龄在50岁以上的老年人,均可参与“华夏才艺老人”和“华夏

幸福老人”的评选,由华夏人寿从收集到的问卷中进行筛选。“华夏荣誉监督员”可获赠聘书及价值500元礼品;“华夏才艺老人”和“华夏幸福老人”可获赠荣誉证书及价值1000元奖品。

(徐心俊)

