

养老金理财 越早越轻松

“老有所养、老有所为、老有所乐”，是退休生活的理想境界。面对各项支出的不断增加，老年人同样也有“以钱生钱”的理财需要。与其他消费项目不同，养老是一个动态的过程，如何提前做好养老金，顺利度过幸福晚年，资金的提前准备和有序理财非常关键。

现代快报记者 张玮玲 艾凌羽

善用复利效应尽早积累养老金

一个人的财富不仅在于他挣了多少钱，更取决于最终留下了多少钱。能否留下、留下多少的关键在于理财。借助理财开源节流，应该及早规划。

据《证券日报》报道，假设你现在每月基本消费支出是2000元，按照5%的通货膨胀率计算（据国家统计局数据，1978-2010年，国内CPI的年化增幅为5.57%），30年后你每月的基本消费支出是8644元。照此标准计算，退休后你一年的养老金为10.37万元，加上通货膨胀，15年总共所需的养老金

额为223万元。也就是说在退休之前，现在30岁的“80后”要存够223万元才能保障基本生活水平。

毫无疑问，这是一个庞大的数字。因此，要解决通胀及养老问题，单凭传统的理财方式已经远远不够，借助理财实现养老目标已是一种趋势。

极元财富江苏分公司总经理任荣昆建议，家庭资金的安排应短、中、长结合，养老是个长期规划，要充分考虑资金的复利，学会用复利的效应来积累养老金。

多元化资产配置分散市场风险

如果全部理财资金选择一种理财方式，就如同放入一个篮子里的鸡蛋。而从老年人的心理承受能力和抗风险能力相对较弱的情况来说，投资理财尤其应重视理财标的资产安全性。

“应当通过多元化的资产配置方式来分散市场带来的风险，从而将收益与风险控制在合理水平，使家庭资产健康增长。”南京银行财富管理中心投研顾问章晓平指出，每个家庭都应该设有三类账户，那就是储蓄、投资与保障。

事实上，目前投资于股票、基金市

场的老年人很多，记者在南京华侨路和长江路的证券营业厅，经常看到许多老年人关注市场动态，而且谈论得非常激烈。另外，对于近年来出现的P2P理财，也有老年群体密切关注。

针对这种现象，章晓平表示，即便所投入的资金不多，资产配置也同样重要，其中自身年龄、投资品种、市场状况都是重要的参照指标。如年龄较轻、负担轻、风险承受能力强，偏重激进规划并无过错，但前提是一定要理财风险控制在自己能承受的范围之内。

20%资产配置保险颐养天年

近年来，保险市场纷纷围绕养老话题大做文章，越来越多的人在关注并计划着自己的老年生活。有关业内人士表示，在众多养老产品中，商业养老保险的认可度正逐年增高，市民可作为保障型配置进行选购。

现代快报记者 陈孔萍



越来越多的人关注商业保险 资料图片

商业养老险越来越重要

要做到老有所养，离不开理财规划，而保险是其中不可缺少的一环。

信诚人寿江苏分公司业务总监吕锦云告诉记者，商业养老保险的销售量逐年增加，购买年龄也在慢慢变小。“5年前，了解养老保险的客户年纪为40-50岁，但近两年有些客户30多岁就考虑养老问题了。”吕锦云指出，客户看中养老保险的另一个原因是资金零风险，以年金形式给付，保值又增值。

此外，市场对养老产品的迫切需求，也给商业养老保险的保障范围提出

了新要求。生命人寿江苏分公司银保中心后援管理部经理李宗辉认为，养老要解决的是一系列的问题，既有老龄化带来的人均寿命延长后，需要支付的生活成本与实际可以获取的养老金之间的差距问题；又有因为疾病导致的医疗费用、看护费用的上涨问题，所以对养老险种的配置就必须兼顾养老金的补充、医疗保险金、医疗看护费用等。“很多客户买养老保险的同时都会要求增加重大疾病险、意外伤害险等附加险种，更全面地保障老年生活。”

购买养老险越早越省钱

商业养老保险是以获得养老金为主要目的的长期人身险，又称为退休金养老保险，是社会基本养老保险的补充。商业性养老保险的被保险人，在缴纳一定的保险费以后，就可以从约定的年龄开始领取养老金。

此外，并非所有老年人都是保险公司愿意承保的对象，老年人购买保险时存在不少限制。目前大多数保险公司一般都把投保年龄限制在65周岁以下，有些养老保险、重大疾病险则将年

龄限制在55~60岁。即使在承保范围内，过了50岁，保险公司的核保也会要求投保人到指定医疗机构体检。

太平洋寿险江苏分公司营销培训部总经理助理汤亚建议，养老要提前准备，有意识地提前建立养老资金池。从保险费率角度考虑，一般在35岁以下保费相对便宜。同时，汤亚认为，养老是每个家庭面临的问题，应作为资产配置的一部分，“保险类配置应占家庭年收入的15%-20%。”



刷建行龙卡“嗨翻”星期六

建设银行江苏省分行营业部于10月起推出以“嗨翻星期六”为主题的刷卡特惠活动，折扣力度空前。

四大商场共庆建行特惠日

从10月11日起至12月31日的每周六，金鹰龙卡、金鹰苏通汽车卡、新百龙卡、中商龙卡、大洋龙卡持卡客户在联名卡对应的商场指定门店，即在金鹰国际购物中心店、南京新百新街口店、中央商场新街口店、大洋百货新街口店内消费，单笔刷卡满500元以上，就有机会获赠价值200元的商场礼品卡一张，每周六每家指定商场均有100张礼品卡限量发出。购买黄金、烟酒、储值卡等特殊商品不参加。逢周六至南京万达国际影院观影票，刷建行龙卡可享9.9元特价优惠。

此外，12月31日前逢周六刷建行信用卡、理财白金卡、乐当家金卡至建行指定商户消费可享低至五折优惠：华阔火锅赛格店刷卡单笔消费享400元5折优惠，满庭湘、首尔长金园、猫咪咖啡赛格店、雍基水平方店等商户刷卡单笔消费享300元以内5折，Musang King猫山王河西万达店、咖啡陪你赛格店、山西人家晋麦客赛格广场店刷卡单笔消费享100元内5折优惠。

办龙卡信用卡分期 畅游世界

12月31日前的每周六，在苏宁电器新街口店、五星电器新街口店及山西路店刷建行信用卡消费，可办理龙卡信用卡分期业务，享分期付款0利息0手续费优惠，还有机会领取200元商场礼品卡。建行信用卡客户在河西万达孩子王店，刷卡购买母婴用品等商品满500元即可现场办理6期分期付款业务，享受0利息0手续费优惠，分期满1000元还可再领取200元孩子王购物卡。

持龙卡全球支付信用卡的卡主，所有外币交易（刷卡消费、网络消费、取款）均实现自动购汇，折算为人民币记入账户，还款便捷。客户通过VISA、MasterCard交易网络进行的境外外币消费，可享双倍积分。

同时，12月31日前的每周六，建行信用卡持卡客户在中国国旅（江苏）国际旅行社、中国广电国旅、金陵商务国际旅行社刷卡消费满1000元，均可办理建行6期0利息0手续费分期付款，分期满2000元以上，还可以再领取100元礼品卡一张。

此外，截至12月31日，所有刷建行龙卡（所有卡种）单笔消费满198元的客户，均有机会赢取iPhone6手机一部。

（俞涓 尤然）

浦发银行 现金管理产品功能升级

投资理财争分夺秒，与时间赛跑，才能轻松捕捉财富先机。浦发银行“天添盈1号”理财计划，自2014年10月15日9:00起开通7×24小时功能。功能开通后，天添盈1号交易时间延长为每一法定工作日9:00-17:00，同时非交易时间为了满足客户购买或用钱的理财需求，特别提供了非交易时间的产品申购、赎回等功能。

非交易时段特殊申购、赎回规则——“申购实时扣款，从下一交易时段起计息；赎回实时到账，单日赎回金额上限5万元。”资金进出更加灵活便捷，为具有临时小额资金需求的客户打开了方便之门。

天添盈1号7×24小时功能的重装上市，不仅为客户提供了兼具流动性和收益性的投资渠道，也真正实现了投资间隙中“人休息、资金不休息”。该功能的面世，为广大投资者提供了一个更为专业化的现金管理工具，更充分体现了浦发银行以客户为中心创新产品的理念。新思维、心服务，浦发银行——现金管理领先银行，我们在行动。

（浦宣）

更正：本报10月29日封1版广告“邮储银行”应为“邮储银行”