



这个重阳节从“守住养老钱”开始

本周六就要迎来重阳节了,关于老年人消费、投资理财的话题成为《第1金融街》关注的重点。随着手机银行、移动支付的愈加普及,老年人越来越多的使用,怎样才能保护自身的金融消费权益,避免上当受骗呢?为此,记者邀请多位银行专业人士为老年人支支招。

实习生 张紫豪 现代快报/ZAKER南京记者 李喆



视觉中国 供图

案例

听信孙子被“绑架”,老人要汇款救人

今年7月的一天,客户李某到建行南京水佐岗支行要求给其孙子汇款8000元。然而,建行柜员发现,这位客户姓李,但是收款人却不姓李,特别是柜员询问收款人是否是其孙子的时候,李某说话却含糊不清,还提

到孙子“被绑架”等字眼,十分可疑。

建行柜员发现疑点后,赶紧拿出警方安全提示给李某看,并根据平时办理汇款业务时“三问两看一核对”的工作要求,再三提示他该笔汇款有风险,但李某

却还在相信犯罪分子要“绑架”他的孙子,坚决要求汇款。好在李某爱人已经报警,鼓楼分局巡警大队警员及时赶到网点。最终,网点工作人员与警员共同劝阻了李某汇款,也成功堵截了一起电话诈骗。

分析

抓住“隔代亲”心理,这些谎话别信

对于李某的遭遇,业内人士告诉记者,这主要是犯罪分子抓住了老年人疼爱子女、孙辈的心理,通过放大危害来诱骗老人上当。其实,遇到这种事的时候,只要给孩子们打个电话即可,如果一时联系不上,也应该及时报警,或向银行工作人员讲清楚情况。

建设银行江苏省分行营业部相关业务部门的工作人员表示,在遇到老年人汇款的时候,

工作人员都会主动提示老年人防范通讯诈骗,让老人仔细阅读防诈骗、慎汇款的客户告知书,告诉老年人陌生电话、短信不要轻信;而在老年人汇款前还会问清收款人和付款人关系、收款用途,从而避免老年人上当受骗,为老人守住养老钱。

民生银行南京分行个人金融部产品中心负责人也告诉记者,该行今年成功帮助客户在柜

台拦截了多起通讯诈骗,金额多达1000万元。一些不法分子打着公安、司法等国家机构的幌子进行诈骗,其实,一听到这样的说法,就千万别信了。这位负责人谈道:“老年客户千万不可轻信电话中的所谓引导操作,并通过网银转账,一定要选择到银行网点的柜台进行业务办理咨询和确认,民生银行的工作人员会协助老年客户保护好资金安全。”

建议

理财不被高利诱惑,多咨询专业人士

对于老年人理财而言,安全性、合理配置是最重要的两个原则。上述建行工作人员介绍说,市面上理财产品的投资收益和 risk 是成正比的,收益越高,风险往往越大,老年人不要一味地追求高收益或被各类“赠品”忽悠,要多咨询专业人士,多了解产品本身,以收益稳健、风险较低的产品为主,如存款、大额存单、国债、银行理财产品等。

在配置建议上,这位工作人员表示,很多老年人喜欢存定期,或是把所有的钱存成一笔,一旦要用钱,只能提前支取,有些理财产品封闭期还不能赎回,就会耽误事。因此,他建议老年人可以分散投资,主要分成三

块,一部分放活期做日常开销,有老年人会觉得活期收益低,不划算,但建行推出了一款“聚财存款”产品,只要满足一定条件,资金放活期上也能享受定期收益,一举两得。

一部分存定期存款,如大额存单,利率较央行同期上浮40%,万一急需用钱,可部分提前支取,还可以作质押。最后一部分做投资理财,提升整体投资收益水平,如购买银行理财产品、货币基金等。

有业内人士提醒,现在很多财富公司宣传收益很高的产品,尤其对老年人采取各种宣传和诱导的方式,建议老年人不可轻信,最好选择银行进行投资理财

实现财富增值。

采访过程中,记者还了解到一些新的老年人理财观念引导建议。兴业银行河西支行理财经理马兰告诉记者,在很多老年人观念中,有“自己的钱就是子女的钱”的想法。因此,只要子女需要用钱的时候,往往给予较多的支持。在观念引导上,她建议老人开一个零存整取的账户,把钱存起来,真正需要时再取用。这样,每次给子女钱、用钱的时候会有个数。此外,老人可以为子女、孙辈购买重疾险、教育保险,一方面早买费率低,另一方面利用保险杠杆的作用,在遇到危难的时候获得保险公司的帮助,放大了可以使用的资金。

年轻人也关心养老 该如何买保险

虽然重阳节是老年人的节日,但对于年轻人而言,也越来越多地关心养老、医疗保障等话题。日前,记者就接到一位30岁女士的咨询电话,询问如何根据自身情况购买相关保险产品,从而更好地保障未来生活。

富德生命人寿在接受记者采访时介绍说,对于刚刚步入社会的年轻人来说,事业才起步,从快乐的单身贵族到日后成家立业,单身青年经历的生活环境与生活状态变化最大,正是该用保险来未雨绸缪的重要阶段,应早做安排。

不过,对于购买险种而言,富德生命人寿认为,养老金可能还不是最迫切需要的。作为年轻人,首先应该重视的是自身的意外与医疗类保障;从而应对在接下来几年内的结婚、买房、生子等这些人生大事,其次可以考虑一定数额的寿险。在健康类保险中,该公司建议年轻的投保人特别要尽早购买一份重大疾病保险,并且越早投保越划算。“保险不要买得太多,因为作为年轻人,一方面经济支付能力有限,另一方面总免不了有其他的开销。这时购买保险只有一个目的,形

成一种基本的生活保障。等到经济条件与其他状况发生了变化以后,仍然可以对其保险计划进行调整与修改。”

东吴人寿也表示,年轻时风险低,定期消费型重疾险对需要高保额的中青年人群来说,是个比较理想的选择,但随着年龄的增长,此类保险缴费也会很快提高,而且60岁或70岁后大病保障就没有了。因此,消费型重疾险只能当作年轻人的过度险种。如果条件允许,购买返还型保险对客户更有利。当年龄大了以后,自身面临的疾病风险越来越高,可以更好地对自身的重大疾病风险进行周全的保障安排。

东吴人寿还建议,条件允许的情况下,买到足额的大病保险是明智的选择,这可以避免医疗费开支导致家庭资产的损失。一般而言,家庭收入的10%-15%用来买全家的大病保险。目前看来,购买商业健康险10万-30万元保额比较合适,低于10万元的保障功能太弱。“当然,如果有条件,30万以上的大病额度也是必要的。”

实习生 张紫豪 现代快报/ZAKER南京记者 吴双

部分保险产品介绍

保险公司	产品名称	主要特点
信泰人寿	信泰恒泰一生重大疾病保险计划	提供155种疾病保障,重疾可赔4次,轻症可赔3次,并且有豁免功能,若患重疾轻症,免交余下保费,合同继续有效,若80岁生存,返还祝寿金。
东吴人寿	东吴人寿康朗健康终身重大疾病保险	涵盖100种重大疾病和50种特别疾病,实现了重大疾病和轻症的双重保障;该产品特定疾病最高可累计赔付3次;带有豁免功能。
富德生命人寿	富德生命福相随2017版	疾病和意外均可理赔;门诊或住院产生的医疗费用均可理赔;发票原件和复印件均可理赔;同时,无免赔限制,不扣除被保险人从其他渠道所获的医疗费用补偿,不扣除自费药品费用,当年未用完额度,可累积至下一年。

中信银行获《亚洲货币》“最佳公司和投资银行”奖

近日,由《亚洲货币》(ASIA MONEY)主办的“金融家之夜”盛典在北京举行,中信银行凭借投资银行业务方面的突出业绩,在2017银行业(国别)奖评选中荣膺“最佳公司和投资银行”奖项。

近年来,中信银行投资银行业务以建设“最佳综合融资服务银行”为方向,把握市场机遇,加强产品创新,推动业务转型,实现了投行业务快速发展。投资银行条线实现营业净收入三年复合增长率超过50%,2016年末达到110亿元;近三年新增融资投放规模合计超过2万亿元,投资银行

业务的市场化融资主渠道作用得到进一步强化。

2016-2017年,中信银行投资银行重大项目亮点频现:并购融资方面,为中国化工500亿美元收购瑞士先正达、艾派克40亿美元收购美国利盟、百丽国际531亿港元海外退市私有化、洛钼控股26.5亿美元收购刚果铜钴矿公司等筹组银团贷款,为盈德气体14.9亿美元海外退市私有化提供并购过桥融资,在上述众多全球瞩目的并购交易中发挥了重要作用,获得了市场的高度认可。贷投联动方面,中信银行向被恶意做空的优质在港上市企业中国宏桥

提供200亿元综合融资服务,维护企业市值稳定,彰显中信银行社会责任;提供28亿元人民币融资参与云南白药国企混改,助力医疗细分行业龙头鱼跃医疗参与云南白药战略投资,成为云南国企改革新样本。债券承销方面,2016年,中信银行债券承销规模近3000亿元,为中国电信、国电集团、神华集团、中国建材、大唐集团等战略客户已分别累计承销债券数百亿元;在债券承销业务创新方面,中信银行为华夏幸福成功发行固安市政物业资产支持票据,成为全国首单落地的PPP资产支持票据项目,盘活企业存

量资产,支持基础设施建设;为江苏交控成功发行5亿元超短期融资券(债券通),是全国首单地方国企发行的“债券通”产品,也是股份制银行承销的首单“债券通”产品。

同时,中信银行投资银行重点业务持续保持市场领先地位,2016年末,中信银行位列汤森路透并购财务顾问排名境内商业银行第一位,彭博牵头银团贷款份额排名境内股份制银行第一位, Mergemartket中企境外并购财务顾问排名境内商业银行第一位。债券承销规模全市场排名第四位,公募债券承销规模股份制

银行第一位。股权投资规模超过90亿元,位居同业前列。

此次中信银行荣获《亚洲货币》“最佳公司和投资银行”奖项,显示出国内外金融界和企业界对中信银行投资银行业务的高度肯定,有力提升了中信银行投资银行品牌价值与市场影响力。下一步,伴随着中国金融市场发展的脚步,改革的红利为银行投资银行业务带来更广阔的发展空间,中信银行将以此次获奖为契机,进一步完善投资银行产品服务体系,提升客户综合融资服务水平,打造“国内商业银行最佳投资银行”。 广告