

证券交易中心的股民白发一片；国债发行时，购买者多数是老人……老年人经过一生的积累，不仅有部分积蓄，还有一些养老保险金保障，但一旦健康出现问题，这些资产在高昂的医疗费用面前又显得不堪一击。业内人士称，传统的理财方式很难为老人提供足够的保障，养老有奔头得自己理财，而目前老年人理财又存在不少误区。

易跟风，也易受伤

老人理财，谁能借双慧眼

本报记者 孟艳

银行开抢老龄市场蛋糕
老人有钱不爱用银行卡

虽然老年人对金融理财有需求，但金融市场缺乏为老年人定制的金融工具和理财产品，老年人是被排斥在现代快捷金融服务之外的。加上担心银行卡不安全、不会使用自助存取款机、密码记不住等各种原因，九成以上的老人不愿意使用银行卡，这使得老年人金融市场非常不景气。

而青岛市2010年第六次人口普查数据显示，65岁及以上的人口占10.26%，而有媒体报道，根据青岛市老龄办的推算，2035年，青岛老年人口规模将达到230万人，老龄化水平提高

到35.05%。随着青岛向老龄化社会深入发展，为金融机构提供了庞大的老年人市场，老年人对金融理财的需求，也将成为金融行业争抢的蛋糕。

2011年6月份，中信银行青岛分行针对50岁及以上的老年人推出的“七彩华龄卡”问世1周年，实现了超过2.2万张的发卡量，也就是有2.2万岛城老人通过此种方式理财，享受增值服务。当该卡发行1万张时，所有卡内管理资产9.16亿元，其中储蓄存款1.76亿元，卡均管理资产达到8.86万元，其中市南分行卡内管理资产平均达到

20万元，这样意味着有多数老年人卡内资产能达到20万元。

老年人理财一向保守，为何一张卡能吸引那么多老年人将资产注入其中？记者了解到，主要是这张卡是专门针对老年人的定制产品。针对老年人特点，银行在各网点设置了七彩华龄服务专员，设立了七彩华龄专用窗口，为七彩华龄客户减免了包括短信通知，卡挂失、密码挂失等多种费用。为解决老年人接受能力弱的问题，专门设立七彩华龄理财培训中心，培训中心设置了自动存取款机、自助缴费通、网上银行等

多种设施，并配备了专职讲师教授老年人银行卡的使用和理财的专业知识，让老人享受到专属的金融服务。

青岛市中信银行一名工作人员介绍，积蓄一生，老年人手里都有些钱，但是很大一部分人留着给孩子买房、结婚用，再有余钱才会投资理财，由于接受能力弱，理财仅限于国债、股票、基金，有的不仅不赚钱还赔钱。而老年人一旦生病，急需大笔钱时，这些都不能解决问题。因此，老年人需要定制化的金融产品，这也是各家银行欠缺的。

老人理财『三大样』太单一
买国债总跑不赢存款利率

不少人退休后，收入开始减少，随着物价上涨，医疗、生活等开支的增加，一部分老年人开始思考将手中现有积蓄和每月退休金进行投资理财。但目前情况下，老年人理财仅有股票、基金、国债三种方式，不仅单一，而且由于老年人信息不畅，理解能力弱，使用这几种投资方式往往会失败。

市民陈女士今年56岁，50岁时提前办理了退休，之后开始拿出一部分积蓄购买国债。“我不懂股票、基金，而且那些风险太大不敢买，国债还是比较稳健的投资方式。”陈女士自以为这种稳健的理财方式不会太吃亏，可是她渐渐发现，买国债也得有灵活的理财头脑。她刚退休时买了五年期国债，可是随着时间推移，存款利息一个劲地上调，早早的超过了她的国债利率，买的国债还不如

在银行存款收益高。今年她不考虑购买国债了，但一名银行的理财师却告诉她，现在买国债正是时候，因为存款利息处于高位，以后会是下降趋势，现在购买国债赚钱。“自己年龄大了，对金融市场不了解，也不知道存款利息与国债的关系，才会吃了大亏。”陈女士说。

光大银行青岛分行理财师提醒，老年人理财应该留足日常生活备用金，因为会有医疗费用等不确定大额开支，这部分资金是随时可能用到的资金，因此，最好以银行活期存款方式进行留存，以备不时之需。而且理财应该有专门的理财师帮忙建立合理的投资组合。比如以债券、中低风险基金定投、保证收益型银行理财产品、储蓄型保险等方式为主。老年人可按此方式进行组合投资，分散风险。

20万买基金大半亏损 老人理财切莫跟风上

招商银行青岛分行一家支行的理财师刘涛告诉记者，前段时间，一位70多岁的老人找到他，想让他帮忙诊断一下自己购买的其他银行的基金产品。让刘涛难过的是，由于老人购买的产品没有经过理财师的指导，他花20多万买的50多只基金产品，大半出现了亏损。

而老年人到银行存款，却被服务人员忽悠买保险的案例时常见诸报端，这也是因为老年人对理财知识的匮乏，只听信服务人员收益高的说法做出错误的决定。

老年人理财误区都有哪些方面呢？刘涛告诉记者，人到老年，抗风险心理能力低。因此，保守理财是绝大部分老年人的理财方式，而且老年人理财目前仅有股票、保险、基金三种方式。

人士提醒，老年人的应变能力较差，最好不要选择风险性高的投资方式，稳定的投资渠道，会让老年人挣钱更加放心。



在购买股票时，老年人容易犯的理财错误就是跟风，轻信他人。看别人炒股也跟着炒股，别人买哪种股票跟着也买哪种。老年人的信息本来就通畅，当一位老年人有了信息，其他老年人就立即跟风，然后大部分人都都会亏损。刘涛提醒，老年人在理财时，应该有自己的主见，最忌跟风。

除此之外，老年人在理财方面还容易贪图小便宜。比如非银行服务人员将保险说成理财产品，以高收益忽悠老年人购买。而社会上一些以高息为诱饵的“非法集资”事件，受骗上当的也多

是老年人。

银行理财



老年人理财提防5大陷阱

- 1, 轻信**
老年人由于年事已高，信息不灵，在理财过程中很容易轻信他人，上当受骗。骗子常用的招数有用过期作废和造假的外国货币骗老人认购，用废弃、不可兑换的有价证券骗人，多人串联“组团”骗人的，还有用假古董来骗老年人购买的。不管遇到哪种骗术，老人都不要轻信，“我的钱我做主”，避免上当受骗。
- 2, 攀高**
凡是投资就有风险，只是风险大小不同罢了。时下，社会上流行一种“高风险高收益”的说法，其实这种说法并不科学，甚至有误导的

- 3, 担保**
生活中，常有老年人因碍于面子而为他人提供经济担保，最后把自己“套”进去的事。老年人本来兜里的钱就不多，再冒风险为他人担保，无异于“盲人骑瞎马，夜半临深渊”。在“看不准”、“摸不透”的情况下，明哲保身是老年人最安全的理财方式。
- 4, 贪利**
近年来，社会上以高息为诱饵的非法集资现象屡禁不止，有些老年人因贪图高利而上当受骗。社会上出现的“高息骗股”现象，就是抓住了老年人贪利的心理。因此，对于这种非正常的“高息”现象，老年人一定要谨慎，越是“高息”，是陷阱的几率就越大。
- 5, 跟风**
老年人理财无论何时都要有自己的主见，要凭自己多年的生活阅历来把握理财之道，最忌跟风。老人要坚持“我是财主”的原则，不管哪种“风潮”袭来，都要用自己的“一定之规”去理财。



图为一名老年人在证券交易所等待交易。本报记者 张晓鹏 摄