

# 守好养老“钱袋子” 护住幸福“夕阳红”

□呼和浩特晚报记者 安娜 刘芳

眼下不仅仅是年轻人热衷于投资理财，一向保守的父母也开始尝试多样化的理财投资了。但是，他们往往会因为金融知识欠缺、风险意识和维权能力相对薄弱、风险承受能力较差、易受高收益宣传诱导等原因，导致在遇到不适合的甚至是违法违规的金融产品时缺乏鉴别能力。他们中有不少人买了一些不适合自己的产品，甚至根本就是不可靠的投资产品，非但没有赚到钱，最后还损失了大笔养老钱。那么，老年人理财如何避坑？对此，呼和浩特晚报记者通过走访相关人员给出了提醒及建议。



图片来源:IC photo

## 投资理财只看预期收益 险些遭亏损

1月31日上午，赵阿姨走进位于比塞塔商业街附近的一家银行。而此时，她已在附近的另外几家银行进进出出咨询了多次。

原来，赵阿姨退休多年，闲来无事的她开始关注起银行的理财产品。但是市面上的银行理财产品多如牛毛，好在退休后最不缺的就是时间，她常常一家银行一家银行地咨询了解。“在购买理财产品时，我最关注的就是利率。”赵阿姨说，通过比较，她看到另外一家商业银行推出了一款利率为4.3%的35天短期理财产品，所以想取出原本购买的利率为3.7%的5万元理财产品。

理财经理听后给赵阿姨算了一笔账：一般银行理财产品分募集期、计息期、清算期三个时间段，其中募集期计活期利息，清算期不计息。所以，理财产品即使实现最初给出的预期收益率，也并非客户获得的实际收益。虽说表面上来看，4.3%的产品利率要高出3.7%的产品利率很多，但是4.3%的产品发行周期是5天，也就是说要5天后才能起息，在这5天内只能拿0.35%的活期利息。但是他们这款3.7%的产品是隔天起息的，这样算来，4.3%的产品5万元每天的利息是5.068元，而3.7%的产品5万元每天的利息是5.21元，反而更高。听了该理财经理的解释，赵阿姨恍然大悟。

“看来，投资理财并不是简单的货比三家，哪家利息高就选哪一种产品更合适，还要从多方面考虑才行。幸亏你的仔细介绍，不然又该亏了……”赵阿姨一边说，一边添加了这位理财经理的微信，准备回家后再向他多问问。

## 听信亲友大意投资 养老钱打了水漂

1月31日，市民陈女士向呼和浩特晚报记者讲述了其父母轻信朋友之言而购买“理财产品”被骗的经历。

2021年5月的一天，陈女士父亲的前同事来到陈女士家串门，该同事告诉陈女士的父亲，说他正在一个投资理财App上购买期限理财产品，产品到期后返还本金，还有一定的盈利。

陈女士的父亲听完心动了，抱着试一试的心态，在该同事的指导下，在该软件内注册了一个账号并充值了10000元，购买了一款期限为30天的理财产品，充值完成后，平台提示一个月后可提现12000元。同时，客服还将陈女士的父亲拉进一个指导购买理财产品的微信群。一个月后，陈女士的

父亲看到账号已到账12000元，并成功提现。见这么快就能赚到2000元钱，陈女士的父亲又往账号里充值20000元，购买了一款期限为一年的理财产品。就在陈女士的父亲满心期待盈利时，2022年6月的一天早上，陈女士的父亲打开手机，看到微信群里有人说该产品被锁了，需要继续充值6000元到10000元解锁，平台会根据充值数额解锁提现金额。想着先观察等等看，谁知当晚，他就被群主移出了微信群。老人立即登录App查看账号，发现App打不开了。他赶紧向前同事询问情况，对方表示具体情况他也不清楚。

这时，陈女士的父亲意识到自己被骗了，随后到辖区公安机关报了警。

## 老人理财应该优先考虑 投资安全性问题

在我市一家银行工作的高女士结合其日常工作情况表示，自从国家新出台了资管新规后，所有理财产品开始逐渐取消保本，都改为浮动利率了，老人的投资方向也发生了变化，不想冒险的中老年人会选择定期存款的方式理财。年纪稍大的老人可以优先考虑流动性比较好的产品，毕竟年纪大了，需要用钱的方面还是比较多的，所以相对来说，流动性好的存款产品更加有优势。

同时高女士表示，总体来看，老年人作为金融消费者，金融知识较为欠缺，风险意识和维权能力相对薄弱，风险承受能力较差，在遇到违法违规金融产品时缺乏鉴别能力，易受高收益宣传诱导。对于大多数的老人来说，理财的时候还是应该求稳。老年人的风险承受能力要比年轻人低，所以在理财的时候一定要注意本金的安全性，定期存款、大额存单等都是比较好的选择。高风险高收益的产品可能并不适合，最好选择稳健型理财产品，或与自身风险承受能力相匹配的理财产品。

同时，高女士也提醒，不管选择哪种理财方式，选择哪种理财产品，一定要是比较方便办理以及支取的。老年人年纪大了，手脚不灵活是很正常的事情，那么在理财的时候，对网络比较了解的老人通过手机银行来打理钱财比较方便，那些不怎么会使用手机操作的老人可以选择就近的银行。老年人理财时，最好将银行工作人员的联系方式留下，以后在支取或有任何问题需要咨询时，也能及时找对人。

## 涉老诈骗“套路多” 切勿轻信“高回报”

呼和浩特晚报记者从公安机关获悉，近年来，老年人遭遇电信诈骗的案例中，近三分之一都是投资理财类诈骗，而投资理财类诈骗也是对老年人危害最大的电诈类型。据反诈民警介绍，老年人上当受骗主要有两个因素：一是不法分子利用老年人缺乏投资风险意识，贪图便宜的心理，以高额回报手段宣传诱导；二是老年人对新型犯罪形式和诈骗手段缺乏了解，辨别能力弱，容易听信虚假宣传。

“通过对案发情况分析，我们发现骗子经常以投资‘养老项目’、销售‘养老产品’、

宣称‘以房养老’、代办‘养老保险’、开展‘养老帮扶’等名义来实施诈骗，而且都是说‘小投入，大回报’。”该反诈民警表示，从目前的情况来看，养老诈骗与电信网络诈骗出现明显的合流趋势，且“杀伤力”倍增。

警方提醒老年人群，现在市场上关于基金、理财类的投资基本上没有只挣不赔一说，但凡以此为噱头的绝大多数是诈骗。在投资前，一定要多和家里人商量，理性投资，慎重选择正规的投资理财渠道，切勿贪图一时小利而被骗。