

# 当爸妈渐渐老去，当投资花样越来越多 你不妨尝试成为父母的“理财师”

## 保持沟通收获信任，可能比收益更重要

每一次出现投资理财纠纷，最“受伤”的往往就是我们的长辈。

上月发布的《2016中国金融产品投诉数据报告》显示，在新浪金融曝光台收集的2000多份案例中，传统金融机构投诉量略有下降，但销售误导问题仍较突出，以互联网金融、大宗商品交易为代表的新兴投资渠道投诉量明显上升，易引起风险问题。

市面上的确有许多理财产品对长辈们来说是陌生事物。因此作为子女，不妨尝试成为父母的“理财师”，适度帮助他们管好钱袋子，让他们能更轻松地去享受生活。

记者 周静 顾嘉懿 徐文燕

### 父母的理财生活没有想像得那么平静

胡春霖 女 36岁

关键词

诱惑

我爸爸妈妈住在小镇上，两口子的经济大权一直由我妈执掌。退休前，她一不会炒股，二不相信基金，最大的投资活动也就是去银行排队买买国债。退休后，他们手头慢慢宽裕起来，这才开始真正有了投资意识。

#### “我有你说的那么好骗么？”

前些年，小镇上不少人买了投资连结险，我妈动了心思，还专门打电话问我：“听说可以有四十五的回报，我去买点好吗？”她说身边已经有小姐妹拿了买断工龄的钱买了投连险。

“怎么可能有这么高的回报，就算第一年给你，以后能持续吗？”我越想觉得不对，赶紧制止了她。唠叨过一阵子，她也就不提这个事了。过了好久，她才告诉我，那个小姐妹后来想退保，连本金都不能全部拿回来，亏死了。

这两年，回老家的时候又听我妈在嘀咕，这银行利息太低。又说小镇上有人来办讲座，有讲保健品的，有讲理财知识的。去听一次课可以领奖品，有时候是几个鸡蛋，有时候是一包挂面，还有糖、毛巾、油……去听的老太太可多了，还搞抽奖，抽到的人可以跟着去考察投资项目。

我听后连忙说：“你可别去，这多半骗人的！”我妈白了我一眼，这么多人去听课，都是傻子吗？

钱在我手里，我不给他们，难道还能抢我们？我有你说的那么好骗么？

要说还是我爸有办法。他跟我妈说：你看那些人分什么面条肥皂，就跟我钓鱼一样，先撒把饵下去，把鱼儿哄在一处，总有上钩的。钓到一条，那些饵就值了！鱼都以为自己聪明，自己吃点饵，上钩的事情让别的鱼来做。都这么想，可不还有上钩的鱼嘛，人也是一样。这一比喻把我妈气乐了。

事后我和她说，那些讲座骗的就是你们这样的老头老太太，拿点新名词糊弄下你们，再拿点小恩小惠，现场安排几个托，说这个好那个好，情绪一上来，叫你们掏钱就掏钱。她嘴上不说，但有时还是去听讲座。

回头我爸就跟我讲，我妈这是太空了。她不喜欢打麻将也不喜欢跳广场舞，讲座上老头老太多，聊天也有伴儿，又有业务员追着嘘寒问暖，她心里舒坦。据我爸侦察，上次老妈已经悄悄揣了一万块钱去了，还好又揣回来了，不知道是不是带太少，没买上产品。

幸好没多久，我怀孕了，我妈经常跑来宁波照顾我。等孩子出生，我妈跑得更勤快了，完全没时间去搭理那些讲座了。

#### 介入后也让妈妈参与决策

去年下半年，我妈突然红着眼睛跟我讲，小琴阿姨（她一个要好朋友）被骗走30多万元。“什么财富公司，原先说的好好的，突然就关门了，找谁去讨钱也不知道。可怜的小琴啊，都病倒了。攒这些钱已攒了多少年，现在跟孩子都不敢说这个事。”

又说我舅妈，听保健品讲座，被骗买了1万多块的保健品，等回过神来，人家都走了，吃也不敢吃，退也没地方退。

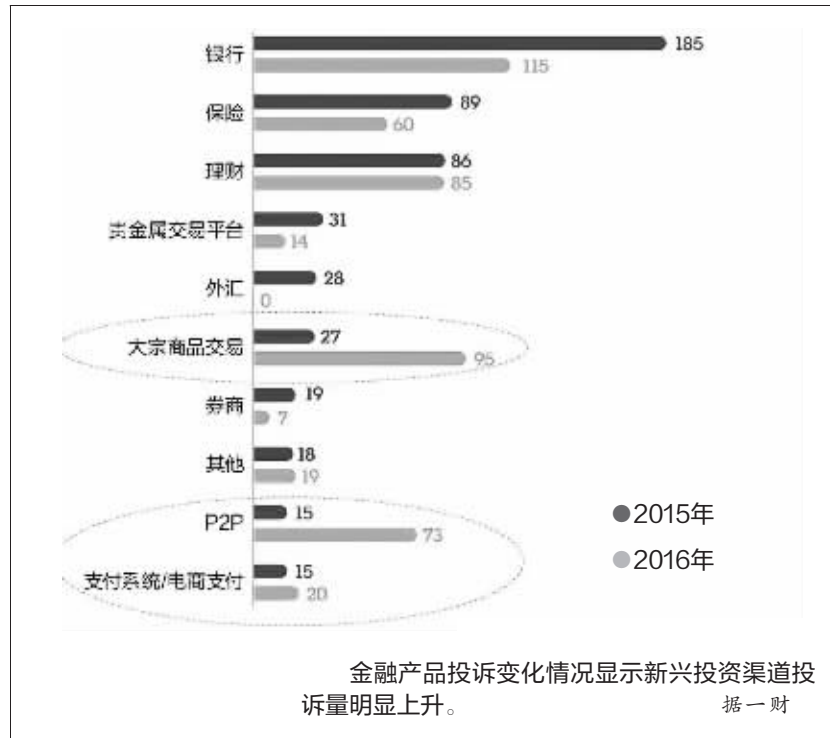
然后她又期期艾艾地跟我讲，她之前有次去银行，本来就是转存一下存款的，被人劝说买了10万元理财产品，不知道会不会有事……

跟我说这事之前，她已经有几个晚上担心得睡不着了。这时，我才发现这些年我妈的生活并不是我想像的那样平静。

我去银行查了，还好她买的是一款45天期的银行理财产品。到期后拿到钱，她的心才定下来。这次她主动说，这钱就放你那里，由你帮我打理。她的需求其实很简单，就是想找个稳当点收益比存款高点的投资。

我用我妈的名字在银行开了个白金理财卡，有一个专门的理财师对接，留的是我的电话和微信。每次有合适的理财产品了，理财师会通过电话或者微信向我推荐，我再转告我妈，虽然最终我妈还是会让我拿主意，但是这种互动，让她明显有了参与热情，在近一年的时间里，老太陆续把大部分钱转到这张卡上，估计把体己都拿出来了。我选择的理财产品风险是中偏低的，目前的收益率一般在4%到5%之间。

我自己买理财产品，有收益了一般会选择红利再投资，不急于取现。但给我妈买的理财产品，到期一笔，我就会把收益取出来，用现金交给我妈。我原来是想着她平时太节省，这钱拿来让她花起来手松点儿。没想到老太太特高兴，连连说原来网上买理财产品也挺靠谱。



### 帮父母把好投资安全这道关

岑隆 38岁 男

关键词

深套

我的父母生活在农村，我从大学毕业到结婚生子，一直在城市，平时回家也不多。他们俩的积蓄是怎么处理的，我几乎不过问。在我印象里，他们的钱是属于压箱底的那种。要不是出了事，我无论都想不到，父母的钱会打“水漂”。

#### 说好的钱没有还回来

两年前的某一天，我爸给我打电话，说他借给村里一朋友的10万元要不回来了，让我想想办法，希望是找个律师打官司，把钱给要回来。那时，我才比较清楚地知道，他们平时是如何“钱生钱”的。

在我们农村，借钱给亲朋好友，拿点利息，很平常。我爸说，之前他们也有借过几次给别人，一般都是2万元，年收益有10%，也有15%的。时间到了，连本带息能都准时收到，而且又是熟人介绍，他们觉得很靠谱。一次，我爸一朋友跟我爸说，他朋友在做一家企业，有个

很好的项目，公司要扩大，资金不够，现在集资，年利有20%。之前，我爸通过这一朋友介绍，也借出过一些钱，没出过什么事，就答应出个10万元，说好一年后连本带利一起还的。

但是，这次就没那么好运了。时间到了，该来的钱没有来，村里渐渐有风声传来，说那个老板已经跑了。我爸问他朋友，他朋友比他还焦急，因为他投的钱比我爸还多。我爸妈一下就蔫了，茶饭不思，我妈还为此生病。

这事慢慢过去之后，他们兜里还剩的那点积蓄又开始找出路。去年年初以后，股票行情不错，我爸也心动，去年4月份他们开户，一开始是赚了点钱的，后来就追加几万元，可是6月以后跌得他们都傻眼了，股票深套。

#### 接手账户，稳中求胜

连续几次的“投资失利”，真是把他们打垮了。我意识到，既然自己有了有一定的理财知识，就该帮助他们把好投资关。

人家跑路了，钱拿不回来也没有办法。但是，股市是一种投资，还是要靠良好的心态和持久恒心的。那时候，

股票是涨少跌多，像我这样心态还算不错的中年人都有些受不了，何况像我父母这样60多岁的老人。

在股市深套之后，看着天天绿色的大盘，我爸就跟我说要割股票了，他担心要是再不拿出来，怕是到时连个零头都没有。那时候，我一天好几个电话跟他们说，不要看盘了，该干嘛干嘛去，他们就是不听，戴着老花镜天天盯着，一天下来，经常是一大堆牢骚。最后，我主动跟他们说，账户由我来操作，并跟他们说，我会尽量慢慢地把亏损给降下来。之后，从去年下半年开始到现在的大半年时间里，我通过打新股，适当控制股票数量做差价，差不多把之前他们亏的钱给补回来了。

回过头来看看，像我父母这样没有太多理财渠道和经验的人，真的很容易中招。他们也不适合做股票：一，股市沉沉浮浮很正常，没有一个好心态是做不好股票的。二，股市需要长久的坚持，像我父亲这样，股票行情好，听人一说，就撞进来。几个下跌，又熬不住，要割肉，不亏才怪。现在，我跟父母商量好了，股票里的钱暂由我打理，有合适的时机再拿出来。

#### 建行宁波市分行国际金融理财师许君波点评：

俗话说：你盯着财富公司的收益，财富公司盯着你的本金，所以高收益的背后常常隐藏着高风险。而在农村，朋友亲戚之间借钱也比较常见，收益高达20%，其实也有点类似现在的P2P财富公司，收益越高风险越大，不建议老年人进行投资。

一般60岁以上的老年人，60%左右的资金投资稳健的产品较合适，如：国债、银行存款、保本基金、风险较低的银行理财产品等。其他40%左右的资金可以配点黄金、基金、结构性理财或定增类理财产品等。

别选择高收益但不靠谱的公司进行投资，如果现在已经发生了投资，请尽快撤离。