



漫画 严勇杰



## 老年人理财 求稳甚于求财

老年人理财，宜稳字当头。因为人生的这个阶段，几乎没有劳动性收入了，对风险的抵御能力偏弱，除了退休金以及儿女的孝敬之外，基本要吃“老本”了。老年人应该首先保证自己的财产安全，在这一前提下再来谋求实现资产保值增值。当然，帮助老人理财，身为子女的义不容辞。

老人用来理财的钱最好是闲钱，并且在了解了理财产品之后再下手。比如用买断工龄的钱买投连险急于拿收益，这肯定是不合适的。大多数老年人对理财产品的信息把握相对滞后，这使得老年人容易在理财上出现方向上的偏差，买到不适合自己的产品，造成了自己不能承受的损失。日本老人的三分法理财值得借鉴。把财富分成三份，一部分是随时要用的支出，包括每月的生活费，以及一定的医疗费备用支出等。一部分是可以预见的支出，比如这一两年确定要花的钱。这部分钱可以选择相应期限、变现灵活的理财产品。还有一部分是三五年内不会用到的闲钱，这部分可以用来当作理财的主力军，选择一些风险较低，期限固定的理财产品。

防骗比理财更重要。因为工作关系，大头菜见过不少老人来要求记者帮他们维权，也有子女因老人执迷骗局向记者求助。有办卡的，买保健品的，买理财的，等等。等到了要记者介入这一步，往往损失已经产生，甚至到

了很难挽回的地步。对老人来说，他们更适合有安全保障的理财方式。风险永远跟收益成正比，老人要有正确的观念，不要被口头的高收益打动，要选择适合自己的理财方式。现在理财的方式五花八门，老人可以多听取儿女的建议。尽量选择一些固定期限、固定收益的低风险产品。因为这类产品都比较简单，容易看明白。也可以买一些货币基金或者债券基金，因为它们的安全性也较好。老年人在选择理财方式的时候，应问清楚该产品是银行发行，还是银行代销。一般来说，银行发行的产品风险相对较低，更适合老年理财群体。

曾经为我们撑起一片天的父母老了，如何帮助父母理财，让他们安心、稳当地度过晚年生活？大头菜认为，这是做子女的应尽的责任之一。有的老人有多少钱放着不愿意让子女知道，也有老人被骗了还瞒着子女，这其实跟子女平时与他们交流少、关心不够有关系。所以合适时机，不妨多讲故事提醒提醒，防止父母掉入一些理财骗局。看到有新的骗局，你也不妨跟父母聊一下。如果父母对你推荐的理财方式不感兴趣，你也不要越俎代庖，可以慢慢让他们熟悉并参与。投资理财也是一种生活的追求和乐趣，可以提高老人的自尊心，也有助于增加实现自我价值的成就感。

周静

## 买了什么赚了多少钱，都得让老人清清楚楚

邹昕 女 55周岁

### 关键词 沟通

我妈妈今年82岁。每个月能领到5000多元退休金，在退休人群中算是不错了。

我父亲去世多年，母亲长年一个人住在老年公寓里，有些同龄朋友做伴，跟子女见面不多。平时我们每天跟她保持电话联系，周末去看她一次。老年公寓的人住成本不便宜，她每个月都要拿出近一半的退休金去支付房租与日常水电、生活费。她比较节省，如果不是生病或特殊情况有额外支出，没什么大的开销。除了退休金外，她每月还有1000元房租收入。我父母原有一套房子在镇海中学旁边，我母亲不在家住了之后把房子重新装修了一下，收拾干净，便宜租给镇海中学的学生，补贴一些收入。

母亲的资金历年结余约是五六十万元钱，现在基本都交给我和我弟弟两个人打理。她手上大约还留了五六万元钱，存了银行定期，以应付日常支出。如果不生病，她每年大概还能攒3万元钱下来，存到一定数额就交给我们，或买理财产品，

或让他儿子、女婿炒股。她心态比较好，也没什么过分的要求，只要比银行利息高就可以了。

### 理财以稳健型为主

我在银行工作，所以专门负责给妈妈选择一些银行理财产品。她放在股票和银行的钱比例大约是1:1，各30万元的样子。其中15万元为她买了银行短期保本型理财产品，比如宁波银行和稠州银行的理财，投资期限约是30-60天一周期，利率4%左右；另外15万元买了大型国有银行的长期非保本型理财产品，时间约是半年到一年，利率只略高于定期；另外也买一些国债，因为比较可靠。

这样适当分开来存是出于分散风险的考虑，毕竟老年人理财不在于赚很多钱，而是以有保障的稳健型积累为主。前年9月开始，她不知从哪看到股票形势蛮好，就拿了剩下的一半存款交给女婿炒股。当然交之前也是有前提的，我们跟她说好一年保证10%的收益，给她选比较稳定的股票。

在具体交流的过程中，我们是“报喜不报忧”，涨了跟她说说，跌了么也看情

况。如是一年后，把10%的收益部分还给她，本金再接着投入。从今年开始，炒股的部分交给了我弟弟，他给妈妈选了几支传统的绩优蓝筹股，把股票号码也告诉了妈妈。

碰巧去年，妈妈的隔壁邻居张阿姨迷上了炒股，每天往证券市场跑。我妈也把儿子给她买的股票告诉了张阿姨，这下好了，张阿姨开始实时汇报，每天涨了、跌了。我妈妈也像担着心事一样，开始时常给我弟弟打电话，涨了三五角就叫他抛，我弟弟一度不甚其烦。

不过我们采取的策略一般是不听她的。劝她说，我们平时要工作，不是天天盯盘的；投资股票要看长远，保证收益即可；有涨有跌是正常状况，行业形势好才最重要。

### 良好沟通很重要

总体来说，我妈妈的心态挺好，“小富即安”。她也从来没有攀比心态，别人赚多赚少跟她一点关系都没有。很多父母可能没那么放心，把自己的钱全部给小孩，自己去炒股，也容易上当。但她比较信任我们，主要资金都在儿女手上。

### 许君波点评：

邹女士也快到了退休的年龄了，她的母亲有一套房子出租，位置不错，也是一个稳定的收入来源，如果每年的房子租金高于那里的房子折现进行的稳健理财收益，则不考虑卖出房子。其实她母亲82岁了，可以有80%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20%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，一般就不要直接投资股市了。基金投资也会根据股市涨跌进行波动，而且我们购买基金也不是一直不动，我们可以通过“分散播种，集中收获”的投资理念进行基金投资。