

老年人投资以稳健为主,留好应急资金

将“理财”作为退休生活乐趣



理财经理: 聂秀梅

从业网点: 中国工商银行股份有限公司日照市支行
电话: 0633-8782812

理财案例

王先生,今年61岁,退休前是电力公司的一名中层,现老伴也退休在家,子女们都已独立。自己和老伴每月都有稳定的退休金,又有医保,加上子女们每月也都孝敬一些,生活得很安逸。手头现有存款80万元,一直存在银行。

理财目标

王先生打算把手头存款预留30万元出来,作为应急资金,以备不时之需。40万元打算用来投资理财,让资金在保值的基础上增值。王先生还打算拿出10万元,做一些比较激进的投资,他相信自己有这个风险承受能力。

理财建议

随着社会的发展,福利的健全,越来越多的老年人手头上有一定的积蓄,老年人进行理财,既可以获取较高的理财收益,也能充实老人的晚年生活,寻找一些生活乐趣,这会使老年人感受到更多的幸福感。建议老年人按照“90%安全投资+10%激进投资”的组合方式进行投资,构建合理的资产配置,让理财变得更轻松、更简单。

30万元应急资金

现在银行的理财产品非常丰富,老年人应首选一些容易投资,风险较低的理财产品。除定期储蓄外,还可选择货币型基金、国债、短期债券型理财产品等低风险产品,这类产品均有较好的安全性,且收益率比活期存款更高。

建议王先生将应急资金15万元投入到货币基金,一旦急需资金则办理赎回手续,3个工作日即可到账。另外的15万元,可存放银行超短期理财产品,可获取比活期存款多5-7倍的利息收益,并可以随时赎回,随时到账。

40万元稳健投资

国债的风险低,收益比定期存款高,是老年人稳健投资理财最佳工具。近期国债的收益率为:3年期票面年利率4.76%;5年期票面年利率5.32%,利率分别高于同期银行定期存款利率0.5个百分点以上,受到众多老年客户群体的青睐。

银行的各类理财产品也是不错的选择,不仅收益率高于定期,且期限丰富,产品组合灵活多样。老年群体可以考虑进行中长期投资,例如工行发行的1年期理财产品,预期收益率一般可达4.3%。此外银行还有保本型理财产品,收益也高于同期定期存款利率。

10万元激进投资

老年人风险承受能力普遍较低,不宜过多地进行风险高、收益波动大的投资。王先生希望拿出10万元做风险投资,那么可适当考虑投资实物黄金和基金。

对老年人来说,投资实物黄金是不错的选择。黄金投资不仅能保值,其规避风险的功能也是其他投资品种无法取代的。建议王先生可拿5万元投资实物黄金,可在金价回落时考虑分批建仓。另外5万元可在适当的点位投资股票基金或者混合基金,可分批购买,平衡风险。

护理保险也不应忽视

由于我国的老年护理保险市场还处于初创时期,加之张先生夫妇的单位保障比较健全,故而不主张再买什么商业保险。但几年后,待我国的护理保险比较规范时,建议张先生夫妇可将部分积蓄用来购买保险金额不低于20万元的护理保险,以减轻儿女负担。(本文仅代表个人观点,据此入市,风险自担)

工行日照分行四项措施 保证“双节”前现金营运安全

本报讯(通讯员 王峰) 临近“中秋、国庆”双节,现金流通也进入旺季,投放回笼量不断加大,为保证“双节”期间现金安全稳健运营,工商银行日照分行积极行动,采取多项措施,保障两节期间现金供应平稳,运营安全。

一、认真做好两节前现金营运工作

双节前是现金投放的高峰期,商场、超市等商业单位对零辅币现金的需求量较大,为及时准确的做好现金预测,该行根据往年经验,专门成立现金监测小组,统一组织协调该行及代理金融机构的现金供应工作,并结合目前正在进行的“喜迎十八大,承诺十八项”活动,加强与市人民银行发行库的联系,在人民银行的大力支持下,积极加大原封新券零辅币投放,确保节日期间网点和客户的现金及零辅币供应,保障全辖的现金投放回笼工作正常运行。

二、合理安排人员,加强营运保障

随着节日临近,客户特别是商业单位对现金及时入账的要求也较平日更为迫切,为确保网点回笼现金和上门收款现金及

时入账,该行适时调整人员及工作岗位,积极做好现金清分整点及入账工作,在回笼现金量大的情况下,相关工作人员每天主动提前到岗整点现金,确保将回笼现金及时上缴人民银行,以提高现金营运效益。

三、加强自助设备管理,提高现金利用率

加强与设备代理服务商的协调联系,在节前对所有的自助设备进行维护保养,对日常故障较多的设备进行重点维护,做到发现故障能够及时进行维护,确保自助设备正常运行。同时加大监控力度,安排自助设备管理人员实时监控自助设备运行状况,掌握每台自助设备日均用钞量,根据设备需求,提前做好自助设备用钞,多跑勤加,努力提高现金利用率。

四、增强防范意识,预防业务风险

切实加强安全防范措施和安全管理制度的落实,结合近期转发的风险提示和案例通报,组织员工认真学习,并对照制度规定开展自查,强化员工遵章守纪、循规操作的自觉性,做到忙中不乱,规章在心中,切实防范业务操作风险发生。

编辑:化玉军 组版:张静

新生代性能中级车
CRUZE 科鲁兹

雪佛兰 CHEVROLET
曼联 曼联全球官方汽车合作伙伴

街车变潮车 用改装表现你

向改装精神致敬!科鲁兹潮车改装大赛,期待你的表现。

- 即刻来展厅,潮品任你赢,购买科鲁兹更可享3000元潮爆改装车贴
- 上网搜索“科鲁兹”,赢取你的10万元改装基金

日照鸿发海通汽车销售服务有限公司
地址:日照市奎山汽车城204国道西 销售热线:0633-3987988

莒县鸿发汽车销售服务有限公司
地址:日照市莒县城区日照西路2号 销售热线:0633-3951666

分类信息

小分类 大市场
日照:8308129 莒县:6227352 五莲:2253178

声明

- 张永法罚款单挂失,号码:371305100187788,特此声明。
- 于茂连罚款单挂失,号码:371305300460194,特此声明。
- 王绪龙罚款单挂失,号码:371305100198403,特此声明。
- 王中华罚款单挂失,号码:371304100057377,371304100057378,371304100057379,特此声明。
- 赵海交通违法罚款单丢失编号:371305100110091、371305100086383、371305100197551、371305100189671、371305100185987、371305100171453、371305100158739、371305100137041声明作废。
- 赵红涛交通违法罚款单丢失编号:371305100207949、371305100168839声明作废。
- 李海员罚款单挂失,号码:371305100362676,特此声明。
- 孙华勇罚款单挂失,号码:371305100202435,特此声明。
- 孙中国罚款单挂失,号码:371305100156154、371305100151443、371304100143298、37111310002972,特此声明。
- 郭中深罚款单挂失,号码:371305100257911,特此声明。

出租、出售、转让

- 莒县中楼镇卢家军子村卢立勋常年出售散养笨鸡及笨鸡蛋电话15266333006
- 音乐舞蹈培训学校转让:因工作变动,现转让新市区营业中音乐舞蹈培训学校,教师配置齐全,学生50余名,接手即可盈利,适合个人创业、连锁经营。电话 15065590503
- 实验高中、北京路中学、济南路小学学区房,高家村(海曲新村3区)吉房出租,三室二厅,面积112平米,精装,18663307916。

一枝笔文具

主营:办公用品 学生用品
文体商场店:市新华书店对过(中医院沿街负一楼)
海曲中路店:德泰大酒店西200米(许家楼沿街)
黄海一路店:友谊商店南斜对过(金港名都沿街)
望海路店:市中医院西200米(日照银座北)斜对过
太阳城店:太阳城市场11号(西门停车场东行50米)
服务热线:0633-8100000 5096666
要买好文具 当然一枝笔!

买相机 大自然

专卖:维修索尼、佳能、尼康、卡西欧、富士、三星、松下等世界名牌数码相机、摄像机。
总店:东港区政府对面小可音乐东邻 13256335178 8256898
分店:石臼海滨五路火车站南金街广场南20米 15908066158 8308688

征婚

温馨提示:本广告审查仅属于广告法要求范围内的审查,应征者应谨慎选择,发生经济往来或其它纠纷,本报不承担相关法律责任。

- 真情寻缘:朱琳29岁,肤白靛丽嫁富豪意外离异,现寻健康有缘男士可助发展诚意来电13766454493亲谈

央视推荐品牌

不是掩盖是根除!

何氏狐臭净

无效有重奖 复发有巨奖

疗效好,用一次无味,用一瓶根除。

咨询热线:0633-8916298

友情提醒:请交易双方查验对方相关的有效手续及证件,本版刊登信息不作为承担法律责任的依据。