



父母的养老钱保卫战 这些都很重要

摆正心态、巧用资管工具、“选”对产品、有效沟通

现在,市场上有个很奇怪的现象,对于理财这件事最为热衷的,居然是老年人。但是众所周知,很多老年人理财知识缺乏,从众心理强,投资喜欢“跟投”,又缺乏辨别能力,抗风险能力又普遍较弱,甚至容易受骗。

那么,作为子女,如何才能守住他们的养老钱呢?

□金萱

摆正心态,灌输正确的理财观

与父母讨论理财问题时,首先需要帮助他们摆正心态,确立以“保值为主,增值为辅”的理财目标,不盲目追求收益,避免陷入理财误区。

要让他们明确,老年人和年轻人的理财目标是不一样的,年轻人理财是为了增加财富,而老年人理财是为了安度晚年,所以不要冒险,一切以安全为主。相对来说,老年人的风险承受能力比较弱,应该适当降低对理财收益的预期。

要以稳定收益类的产品为主,确保资金安全,可少量配置高风险产品,目的是锦上添花,保值才是最重要的事情。

巧用资管工具,让资金“活”起来

确立了“保值为主,增值为辅”的目标后,可以帮助父母对积蓄进行一个划分,比如日常生活需要的零用资金,即最需要周转的资金,以及短期内不会用到的资金。

把钱全部存成定期,或者把现金全部放在身边,都是不科学的。现在,金融工具很发达,可以预留出3-6个月甚至更多的生活开支放在活期理财或者货币基金里,以备不时之需,而其他产品,也要注意配置合理,切忌一次性买入。

防范风险,杜绝民间借贷

老年人闲钱多,花费少,投资渠道匮乏,是很多民间借贷的目标。而很多老年人,面对高收益,往往会心动,然后就你拉我,我介绍你,一不小心,就集体“入坑”了。我们在现实生活中,也常常发现,只要一个老人受骗,查一下他身边的老伙计,大多也是受害者。

如果子女发现老人家有涉及民间借贷,最好的办法就是帮

助他们及时收回投资,而不是责怪他们。

如果资金已难以追回,除了报案,也要帮助他们舒缓心情,对于老年人来说,对于经济损失的承受力往往会非常差,甚至可能伤及身体。

按需选择,“选”对理财工具很重要

如果对金融投资感兴趣,适当选择股票、基金类产品也是可以的,但是要注意配置比例,不要超过20%,平常也可以让他们多看看新闻、股票,和老朋友谈股论金,这也是一种生活方式,只要不过度,不必太过干涉。

而关于保险,以重疾险为例,它的投资成本是随着年龄增加提高的,黄金时间是在30岁之前,如果之前没有购置,到50-60岁再购买,肯定是不划算了,还不如每年拿出定额的资金作为医疗基金。

所以在保险这件事情上,子女要结合实际,帮助老人多参谋,不可盲目。

理性沟通,经常“排雷”防忽悠

市面上的理财产品对他们来说,都是陌生的新事物,父母的知识结构理解不了这些新花样,而他们的体力精力也不够去一一学习。这就导致老年人理财被骗的事例屡见不鲜。

所以日常应该多了解老年人的投资方向、经济情况,生活情况,因为金融诈骗,都是从打感情牌开始的,比如带老年人去旅游,看项目,瞄准的就是老年人的空虚感。如果有老年人经常成群结队出去,不是跳广场舞,而是说保健、讲投资,那就应该提高警惕了。多花一些时间,陪陪老人家,和老人家聊聊理财,说说生活,这不但可以消除他们的寂寞,也有助于了解生活状态,及时发现异样,及时排雷。当然,在沟通方面,一定要注意技巧,以咨询、讨论的方式,可能会收到事半功倍的效果。



资料图片

会员招募继续 关注微信就有惊喜

目前,金报188财富俱乐部会员持续招募中,所有会员服务均不收取任何费用。现在关注俱乐部官方微信公众号,还有各种惊喜等着你呢!

●报名方式:

1、拨打理财咨询及维权热线:0574-87633136、0574-87633139

2、搜索微信号码“xd-jb188”,或扫描微信二维码,关注“金报188财富俱乐部”微信公众号,并发送姓名+手机号到后台,进行实名认证登记。

理财非存款,产品有风险,投资需谨慎!

宁波日报报业集团·现代金报旗下唯一理财平台



金报188财富俱乐部 爱理财更懂生活



金报188财富俱乐部 官方微信

“金报188财富俱乐部”是现代金报旗下品牌,专注于俱乐部会员理财咨询服务。为会员提供相关理财产品信息咨询、金融知识讲座、行业高峰论坛以及会员成功经验交流分享沙龙等。

关注微信公众号有惊喜哦!



咨询热线
ADVISORY HOTLINE

0574-87633136 87633139

咨询地址:宁波书城广场书香文化园“书香门第”创意设计街区D4(鄞州区甬江大道1号)