

□记者 于传将

一年一度的重阳节即将到来,拥有一定的财富积累且经济相对自由的老年人成为各大商家聚焦的对象,银行和保险公司也趁机推出各种专属产品和活动“抢钱”。记者注意到,大大小小的银行打着“理财高收益,献礼重阳节”旗号的理财产品层出不穷,某国有大行还特别推出了“重阳节定制版”存款产品,而一家保险公司的2017年“重阳尊享”客服节也准时盛大开幕,甚至还有保险公司宣称“重阳节买保险有优惠”。

业内人士指出,老年人理财以稳健为主,除配置定期存款、国债或保本型银行理财产品外,还可适当配置黄金等保值贵金属。对于打着“理财高收益,献礼重阳节”旗号的银行理财产品和真真假假的“重阳节买保险有优惠”活动,一定要仔细甄别,很多“重阳节定制版”银行理财产品和“重阳节特别版”保险产品玩的都是概念,“噱头”大于实质。



如何看待“重阳节理财”

1 专属理财“噱头”多

“理财高收益,献礼重阳节”,邮储银行特别推出的“孝心理财产品”10月19日面市,其预期年化收益率分别为:63天年化收益率4.30%,126天年化收益率4.35%,146天年化收益率4.40%,364天年化收益率4.60%,183天年化收益率4.70%,以上产品购买起点均为5万元。

记者了解到,兴业银行“重阳节特别推荐”的理财产品“安愉百富”预期年化收益率更是高达5.00%,该产品为开放式净值型理财产品,10月16日起募集,10月25日起息,起购金额为5万元,柜面渠道销售。

“献礼重阳节”的除了定制版理财产品,还有定制版存款产品。为此,某国有大行将拳头存款产品“节节高2号”特别推出“重阳定制版”,年利率最高可达3.2%。

据介绍,本次“重阳”定制活动推出的“节节高2号”存款产品,存两年普通“节节高”,年利率为2.73%,随时可取,靠档计息;存两年大额存单,年利率为2.94%。而“节节高2号重阳定制版”,持有满两年,年利率可达3.2%,提前支取靠档计息,20万

元起存,到期后本息合计可达21.28万元。

不过,值得注意的是,部分银行理财产品除了被冠以“重阳节”专属理财产品的名目外,与普通产品并无实际区别,仅仅是一个节日营销的噱头。比如,省内一家农商银行推出的“重阳定制版”保本无风险理财产品,产品期限103天,预期年化收益率3.9%,和该行普通理财产品并无任何区别,仅仅是冠上了“献礼重阳节”的名头而已。

“目前的银行理财产品,同质化比较严重,虽然各家银行对市场有一些细分,但研发功夫下得还是不足,就拿养老理财产品来说,各银行现有的理财产品与真正的养老理财产品还有差距。按国际上比较成熟的养老理念,真正的养老理财应该做到‘长期限’和‘低门槛’。”业内人士指出,如今理财市场竞争日趋激烈,为了抢业务,银行越来越会玩“概念牌”,情人节、母亲节、中秋节、重阳节概念都可以作为炒作噱头,目前银行发售的“重阳节”专属理财产品大部分“噱头”大过实质。

2 老年人怎么买保险

一向长于营销的保险公司,也纷纷推出“重阳节优惠”活动,比如一家大型保险公司宣称“限时推出保费优、保障全”的老年人意外险伤害系列保险产品。老人买保险合适吗?

记者了解到,由于老年人患病和遭受意外的风险较高,购买保险产品的需求也较大。然而,目前市场上的保险产品种类虽多,但大多对投保年龄做了限制,寿险最高投保年龄一般为60岁,个别投资功能较强的万能险放宽到70岁;而医疗险的投保年龄一般到60岁,最高续保年龄不超过65岁,因为保险公司要控制经营风险,如果被保险人的健康状况达不到保险公司要求的健康范围,也会被拒保。

但是不是过了65岁就什么保险都买不到呢?当然不是,有部分保险公司针对老年人的特殊需求,专门推出了相应的产品。比如,防癌险承保年龄最高为75岁,个别意外险承保年龄上限甚至可以延长至90岁。

业内人士告诉记者,保险是有投保年龄限制的,通常年纪越大,缴纳的保费越高,相关保险应对风险的能力就越弱,性价比也往往越低。

老年人买什么保险最适合?专家指出,意外险和健康险优先,众所周知,老年人由于骨质疏松及行动相对迟缓,发生意外受伤的可能性相对较大。相较于其他险种,意外险的保费较低,保障较高,65岁以下的老年人购买意外险的费用与年轻人相差不大,也没有过多的限制条件,而且大多数可以续保到80岁。

记者了解到,健康险主要分为疾病保险、医疗保险、收入保障保险和长期护理保险等种类,比较适合老年人的是住院医疗保险和重大疾病保险。医疗险可以单独购买,也可以作为附加险购买,主要承保因意外或疾病住院而产生的费用。

此外,目前保险市场上还有专门的“老人险”,常见的有老年人意外险和长期护理险,这类保险更加针对老年人因意外造成的骨折、重大手术等意外伤害,以及因疾病造成的身体机能损害需接受长期护理时提供的保障,这类保险的投保年龄上限一般为70岁。

3 配置黄金正当时

除定期存款、国债、保本型银行理财产品外,黄金等保值贵金属也是稳健理财的一种主要方式。

记者了解到,黄金在9月8日创新高1357.67美元/盎司之后一路下跌,这令许多投资者担心黄金牛市是否已经结束。分析认为,黄金漫长的调整周期已经结束,未来黄金很有可能走出一轮像1976年到1978年一样的大牛市行情。

10月19日,因美国国债收益率上扬支撑美元走强,导致黄金承压,国际现货黄金盘中触及1276.53美元/盎司的低点。不过在传出西班牙加泰罗尼亚地区的政局面临进一步激化可能的消息后,黄金随后收复当天全部跌幅并上涨。此外,在预期全球货币政策收紧的当前,谁将担任下任美联储主席的不确定性,对金价上涨也是利好。

知名金融市场分析师Jesse Felder表示,股票、债券和房地产市场都被过度估值,达到了前所未有的水平。大量的货币印刷和利率操纵等经济刺激措施导致美国陷入了自经济大萧条以来最严重的经济扩张。目前全球市场正处于严重的泡沫之中,与股票、债券和房地产市场相反的是,黄金的价格显得非常“温和”,并没有出现市场过热的情况。显而易见,与过度溢价的股票、债券和房地产市场相比,投资黄金要安全得多。

此外,一系列黑天鹅事件也利空美元,利多黄金,比如,朝鲜、伊朗等地区地缘政治问题升温,全球恐怖袭击愈演愈烈,或许将助力黄金“插上翅膀”步入大涨行情。

另一方面,尽管黄金首饰的需求在不断弱化,但黄金的投资需求依然强劲。实物黄金投资方面,今年上半年全球金币、金条投资低位反弹,需求同比增长11%达到532吨。其中,中国、印度以及土耳其引领了市场需求。中国二季度金条和金币需求增长了56%至62.6吨。考虑到今年一季度同比增长30%的增长和去年四季度创历史纪录的增长,这种逆季节性增长进一步

说明,中国消费者尤其是那些高净值群体对实物黄金已形成了稳定的习惯性投资需求。

(投资有风险, 本文不构成产品购买建议)



近报帮你问

长期深受人民群众信赖的大银行,可以堂而皇之地卖出几十亿的“假理财”。在金融消费日益普及的今天,我们身边的金融已无处不在,和我们每个人的生活息息相关。银行理财、个人保险、证券投资等已成为我们金融生活的一部分,朝夕相伴。

然而,随着金融产品越来越花样繁多,风险也与之俱增。银行信用卡乱收费、理财产品收益缩水、存款变保险、贷款捆绑理财产品、保险理赔难退保、证券投资陷阱、基金收益变脸等新闻不时见诸报端,为我们的金融生活涂抹了一层阴影。

如果您在金融消费过程中遭遇过上述类似问题,或者有过其他被金融机构欺骗的经历,欢迎来电来函,我们本着为广大金融消费者服务的原则,倾听事实,还原真相,为您的金融消费保驾护航。

咨询电话:0531-85051548

QQ:3533263437

来函地址:济南市高新区舜华路2000号山东广电网络集团11楼近报融媒

上海自贸区概念股起飞



据媒体报道,上海自由贸易港初步方案已成形并上报。受此消息影响,上海自贸区概念股纷纷走强,鸿特精密(300176)领涨,上周斩获35%的区间涨幅。

10月19日,韩正表示,自贸区建设走了三步,“2013年9月上海自贸区挂牌,我们称之为1.0版;2015年中央批准深化自贸试验区方案,这是2.0版;今年5月,中央批准全面深化上海自贸试验区改革开放方案,这是3.0版”。

随后,上海自贸区概念股拉升。10月20日早盘,上海自贸区概念股大涨,截至收盘,上港集团(600018)、外高桥(600648)、上海三毛(600689)、华贸物流(603128)、浦东建设(600284)等12只个股涨停。

据悉,今年3月底,国务院印发的《全面深化中国(上海)自由贸易试验区改革开放方案》提出,上海将在洋山保税港区和上海浦东机场综合保税区等海关特殊监管区域内,设立自由贸易港区,对标国际最高水平,实施更高标准的“一线放开”、“二线安全高效管住”的贸易监管制度。

浙商证券指出,上海自由贸易港之风渐起,在划定的自由贸易港区范围内经营的标的公司,有较好的基本面支撑,同时“自由贸易”能够驱动标的公司业务量放大,资产周转率加快,主题催化会给标的公司股价带来高弹性,建议配置。

于传将