

57万元买理财,3个月后亏了3000多元

85岁老人“想不通”:钱放在银行为啥变少了

“-3578.62元。”看着手里的理财产品交易回单,85岁的老人赵某心头一紧。

去年下半年,他在杭州一家银行买了三款短期理财产品,本金57万元,预期收益有6000多元。今年年初,产品陆续到期,理财经理通知他:不仅没有利息,还要倒扣本金。

最近,赵某对媒体说:“可能是我年纪大了,跟不上政策变化。我很不能理解,为什么银行理财产品不仅没有利息,还会亏钱?”

人口老龄化已是全球普遍现象,我国老龄化程度也在加快。人到老年,该如何理财?特别是80岁以上的高龄老年人,毕生的积蓄放在哪里才安全,才无后顾之忧?

买短期理财产品57万元 没利息反亏3000多元

去年的8月和9月,老人赵某在杭州一家银行前后买了三款理财产品。其中两款是三个月期的,均为业绩比较稳定(3.3%—4.35%)的人民币理财产品,均为R2中低风险;另外一款是6个月期的,是由另一家银行的理财子公司发行的固定收益类开放型理财产品。

赵某说,自己买理财产品已经很多年了。以前的理财产品利率比较高,一年期限的有4%以上,两年期限的甚至能到5%,且是保本保息,银行承诺利息有多



少,最后他就能得多少,买起来很安心。

前几年,赵某被确诊患上了恶性肿瘤,治疗费用非常高,要30多万元。考虑到经济负担比较重,赵某选择了保守治疗。幸运的是,保守治疗效果不错,病情稳住了。目前,他每月退休金有5000多元,仅够每个月的医药费用。

考虑到身体里的这颗恶性肿瘤就像“定时炸弹”,意味着随时有用钱的可能,加上自己已经85岁了,因此赵某在投资理财时比较明确:封闭期不能太长。于是,他放弃了一年以上期限的理财产品,选择了3个月期和6个月期的理财产品。

“当时,理财经理给我力荐这几款产品,说最后的收益大致能在这个范围内,顺利的话,能拿到顶格的4.35%。我听了,感到比较踏实,就拿出了大部分积蓄,共57万元,先后买了三款产品。”赵某说。

让他投入最多的一款为期三个月的产品,在去年12月上旬到期了。然而,到期后的份额净值不增反减,且48万元的本金到期后仅剩47.66万元。另外两个产品也亏了小几百元。

赵某算了一笔账:57万元的本金,预期有6000元的收益,现在却倒亏3000多元。合计起来,足足差了1万元左右,不是个小数目。

面对这份“成绩单”,赵某自然是无法接受的。他说:“当时,我找到了支行行长,他接待了我,给我看了这几只理财产品的收益曲线,曲线前期都是缓慢向上的,到了第四季度,突然直线跳水,跟股票一样,重重砸下来。”

股票、基金都是高风险、高收益,但理财产品的收益率明明不高,怎么现在也都不保本了?这位老人到现在都百思不得其解。

“如果知道理财产品不保本,利息再高我也不会买的,只考虑定期存款。我说出自己的经历,也不是想投诉谁,只是想告诫大家:现在的理财产品跟以前不一样了。”赵某说。

同时,他还希望,银行工作人员在推荐产品时应说清楚,尤其是面对老年人时,不要只顾着留住客户资金,要设身处地考虑客户的个人情况。

高龄老人该如何理财

去年第四季度,银行理财市场发生了什么?

去年11月,大量银行理财、债券基金出现大幅回撤,部分产品甚至在几天时间里跌掉了过去半年的收益。这一切源于债券市场的大调整。

银行理财产品的底层配置是固定收益类资产,而这类资产主要就是债券。去年11月以来,证债市场在“资金利率、防疫政策、地产链”大因素的影响下,在

震荡中走低,而这个原因直接导致理财产品出现了波动。

对85岁的赵某这样的投资者来说,现在,购买银行理财的体验感和之前相比差别很大,这一切,都源于理财产品的“破刚兑”和“净值化”。

2018年以来,以资金管理新规为核心的一系列重要监管文件落地实施,开启了“破刚兑”“净值化”的“资管2.0时代”。随着2023年资管新规过渡期结束,银行理财产品也将真正告别“保本”和“零风险”,迎来全面净值化时代。

受这个政策影响最大的是理财产品最忠实的粉丝——老年投资者。人口普查数据显示,我国60岁及以上老年人数已达26402万人,占全部人口数量的18.7%;其中,65岁及以上老年人数为19064万人,占全部人口数量的13.5%。根据去年国务院联防联控机制新闻发布会的数据,我国80岁以上老年人约有3500万人。

眼下的投资环境中,老人该如何理财?尤其是80岁以上的高龄老年人,一方面需要考虑自己的健康护理保障,另一方面要兼顾财产传承,到底该如何妥善管理自己的“养老钱”?这个问题,一方面是银行员工的责任,必须清楚告知老年人;另一方面,老年人的子女、亲朋甚至全社会都应该给予适当关注。

据都市快报

新房

王瑞雪

回到娘家,院子里静静的,只有大狗狗迎接我们的叫声。我一边呼唤着“妈”“妈”,一边推门进屋。妈妈在和馅,爸爸在小隔间的水盆里刷盘子。“爸!”我走过去。爸爸轻声答应,期盼的目光看看我的身后:“只有你自己?怎么来的?”一连串的问题。我指指门外:“她们在后面呢。”爸爸放心了,继续低头刷盘子。我忙放下包,卷起袖子:“爸,我来吧。”“你别沾手了,马上就刷完了。等你妈和好饺子馅,咱们一块去新房里包!”爸爸兴奋地说。

新房里,我们包饺子,爸爸一个人蹒跚着把储存在冰箱里的葡萄洗干净,放在餐桌上,又抱起劈柴堆放在灶台旁,还招呼着孩子们,拿来瓜子给他们吃……

舅舅、舅妈来了,爸爸激动地向舅舅介绍着房子的取暖和保温设施,神采飞扬地诉说了睡进新房的第一夜:半宿没睡,一次次起来,撤下一层层的炕被。“真舒服,太暖和啦,有点儿受不了!”他一脸的骄傲和幸福。他兴致勃勃地让我妈带舅舅、舅妈楼上楼下、一个房间一个房间地转一转、瞧一瞧。

刚才还在吃葡萄的爸爸,竟坐在餐桌旁打起了瞌睡。他低垂着头,手里还攥着遥控器。清瘦的脸庞上满是安详和满足。我放慢了脚步,唯恐惊扰到他的梦。爸爸累了,年迈的他确实累了,在这热闹和温馨里,他满足地睡着了。

座钟的表针指向了12点,“当、当、当……”钟敲响了,把爸爸惊醒。我再三请示他,终于得到批准——可以点火煮饺子了。爸爸站起身,来到锅台边坐下。

“饺子熟了,端饺子啦!”灶间传来妹妹的喊声。我走进院里的厢房。热气腾腾的厢房里,爸爸背对着我坐在灶膛前,弓着背,手架着劈柴。火旺旺的,映红了他的脸,饺子在沸腾的水里翻腾着。

在我一再坚持下,爸爸回到了餐桌前。餐桌前的爸爸也终于停止了忙碌,以最快的速度吃着饺子。今天,在办公室,我和同事们说起了那天的爸爸,聊起了爸爸的坎坷人生,我几次哽咽。虽然时光苍老了他的容颜,但是他依然将醇厚的爱,在柴米烟火中绵延,再绵延。



张立东今年64岁,是中石化沧州炼油厂的退休职工。他酷爱健身,不仅会抖空竹、舞布龙、打花棍,还会舞钢叉,且能熟练表演10多个高难度动作。

赵华堂 摄

异乡客

童如珍

近年来,我和同学们陆续退休。本想跟他们多搞几次聚会,可打电话一联系,同学们却大多不在本地。我只好作罢。

为何不在本地?大家的回答几乎一致:去儿女那里了。去儿女处干啥?回答又一致:帮儿女带小孩呗!原来,有人说“儿女在哪,家就在哪”,颇有几分道理。我们,就是鲜活的案例。

本以为,自己退休了,可以好好地歇一歇,没成想,儿女们安家在外地,又生育了下一代,且生育了两孩甚至三孩,令我们难以袖手旁观。

故土难离是中国人的传统观念,也是朴素的恋旧情怀。在本地工作生

活了几十年,亲朋好友都在附近,平时相互有个照应,串门聊天、娱乐聚餐也很方便。可到了另一个城市,人生地不熟,气候、饮食、风俗等一下子难以适应。但不管如何,为了减轻儿女的负担,我们别无选择,只能告别故土,与儿女团聚。

以我为例,我女儿留学归来便在北京工作,成家后,外孙子一出生就有了北京户口,显然不可能回老家与我们一起生活。本来,大城市机会多,有利于年轻人发展事业,是件好事,可我欣喜之余,却有几分茫然。每次去北京,既新鲜又陌生,总感觉自己是超龄“外来妹”。

好在如今交通发达,让我们随时

迁徙于两地成为可能。就这样,我们夏季北漂,冬季南下,如候鸟一般,在故土与新家之间来回切换,虽然耗费些钱财,倒也心安。说来奇怪,在老家待久了,便十分想念在北京的外孙子。毕竟,视频通话似隔靴搔痒,难解心中渴望。

我时常想,家乡是我难以割舍的“旧爱”,这里有我的热血青春和美好回忆。而北京,则是我魂牵梦绕的“新欢”,这座古老而又生机勃勃的都城,使我为女儿献出余热,我也乐于含饴弄孙。或许,若干年后,我被同化成了街头与人唠嗑、公园里悠闲遛鸟的一位“北京大爷”,便不再是短暂驻足的异乡客了。