

向不识字老人推销120万元理财产品,造成84万元损失 证券公司被判承担七成赔偿责任

一名年近70岁、不识字的退休老人,却经证券公司风险评估被分类为“进取型投资者”,并在证券公司推介下购买了120万元的理财产品,后损失本金84万元及若干利息。于是老人将证券公司诉至法院。近日,法院判令涉案证券公司对该老人投资本金损失承担70%的赔偿责任。

不识字的退休老人成为“进取型投资者”

上海金融法院介绍,2016年10月,某证券公司发布《资产管理计划说明书》,推广设立资产管理计划,资金主要用于向某科技公司发放信托贷款,属于中风险产品。上海市民林某某系一名年近70岁的退休老人,常住人口登记卡显示其不识字。在该证券公司的推介下,林某某与其签订了资产管理合同,向证券公司缴款120万元。

销售过程中,某证券公司通过调查问卷对林某某进行了风险评估。调查问卷显示,林某某对于债券、股票、基金、金融衍生品的了解程度勾选了“全部都了解”,证券投资经验勾选了“10年以上”,个人及家庭财务状况

勾选了“有较为丰厚的积蓄并有一定的投资”,对今后三年投资表现的态度勾选了“我不介意

示风险等问题。2020年8月11日,监管部门出具对某证券公司采取责令



损”。问卷结果将其分类为“进取型投资者”。

后来,某证券公司多次发布资产管理计划风险提示公告及无法按时兑付公告。2020年5月19日,监管部门出具了对某证券公司采取责令改正措施的决定,载明某证券公司在业务开展中存在向客户发送的资产管理计划宣传推介短信存在夸大宣传、未充分提

改正措施的决定,载明某证券公司营业部在向林某某销售资产管理计划过程中存在投资风险承受能力调查问卷填写的学历、投资经验等内容与实际不符,其开立账户的风险测评结果与同日购买资产管理计划的风险测评结果存在较大差异,证券公司营业部未及时予以关注和处理的情况。

林某某诉至法院,请求判令

某证券公司赔偿其本金损失84万元及利息损失。

法院:证券公司承担相应责任

法院认为,金融机构在推介、销售金融产品和服务过程中,适当性义务的履行是“卖者尽责”的主要内容,也是“买者自负”的前提和基础。根据监管部门出具的监管决定,某证券公司在向林某某销售资产管理计划过程中存在投资风险承受能力调查问卷填写的学历、投资经验等内容与实际不符,其开立账户的风险测评结果与同日购买资产管理计划的风险测评结果存在较大差异,证券公司营业部未及时予以关注和处理的情况。因此,该证券公司在销售涉案产品时未能完全尽到投资者适当性义务。

同时,证券公司作为专业的金融机构,在资产管理计划的风险控制上应当尽到专业、审慎的注意义务,但本案证券公司在发起、运作和管理涉案资产管理产品过程中未勤勉尽责,在签订和履行涉案资产管理计划时,没有全面、详尽、及时地向投资者披露投资标的公司的资产情况、经

营情况、财务情况等。

林某某在资产管理计划终止后未获清偿,综合相关事实,其损失已经客观发生。结合某证券公司的过错程度,法院判令某证券公司对林某某投资本金损失的70%承担赔偿责任。

上海金融法院表示,近年来,随着老年人理财需求日益增长,越来越多的老年人开始购买各类理财产品。部分老年人因金融知识不足、风险意识不强,购买的金融产品可能超出其风险承受能力,后续遭受损失时,经济上和心理上都难以承受。

法官提醒,金融机构在向老年人等特殊群体推介、销售各类中高风险等级金融产品的过程中,必须高度关注投资者权益保护,建立并完善金融产品的风险评估及风险管理制度,根据金融产品和服务的特性,评估其对金融投资者的适合度,合理划分金融产品和服务风险等级以及金融投资者风险承受等级,将合适的金融产品和服务提供给适当的金融投资者。

同时,老年人应谨记“投资有风险”,看紧“钱袋子”,科学、理性投资,抵御诱惑,不贪高利,远离投资风险。

据澎湃新闻

集邮乐

林金石

我的父亲退休后沉迷于集邮,这不仅成为他生活中的一大爱好,更是一种独特的养生之道。

退休那年,一位老友送他几张珍贵邮票。这些五彩斑斓、图案精美的小印刷品引起了他的兴趣。渐渐地,他开始主动搜集各类邮票,从普通邮票到珍稀邮票,他的收藏日渐丰富。

这天,父亲收集到了几个废弃的信封,上面有好几张精美的邮票。他兴致勃勃地拿来一把剪刀、一个镊子和一小盆水。他首先将贴有邮票的部分沿着贴邮票边仔细裁剪下来,然后将邮票轻轻放进水里浸湿,最后用镊子轻轻沿着邮票的边缘刮一下,待刮出一个翘边后,再用镊子夹着翘边轻轻一点一点地撕。信封已被水浸透,这样轻轻撕拉,邮票便与信封慢慢地分离开了。父亲轻抚着那张视若珍宝

的邮票,喜不自胜:“你看这张邮票,多美啊!”他的眼中闪烁着孩子般的光芒,语气中满是对这份新发现的热爱:“这不仅是一张纸片,还是艺术,是历史,是文化呢!”

父亲所集的邮票各有千秋:有的描绘了古老的城堡,有的展现了壮丽的自然风光,有的则是名人肖像,或是重大事件的纪念……父亲会仔细阅读每枚邮票背后的故事,那些文字和图案对他来说,就像是一扇窗,让他得以窥见一个又一个未知的世界。

集邮对父亲来说是一种独特的锻炼。首先,他需要细心地用镊子将邮票从信封上剥离,再将邮票一张张地分类、整理。这些看似简单重复的动作,实则锻炼了他的耐心。我发现,自从父亲迷上了集邮,他的手变得更加稳健,眼神也更加敏锐。

每当父亲得到一张稀有的邮票时,都会像个孩子一样欢呼雀跃,那份快乐是发自内心的。在遇到难以解决的难题时,比如如何鉴别邮票的真伪,或者如何修复受损的邮票,他就会钻研相关书籍,或者上网查找资料。这种不断学习的过程,让他的思维保持活跃。

后来,父亲还在我们小区里成立了一个集邮俱乐部,与一群志同道合的朋友一起分享集邮心得,交流集邮经验。活动中,父亲总是滔滔不绝,他的言语中充满了热情和骄傲:“这张是我最新收藏的。你们看,这颜色,这纹理,多么精致啊!”朋友们围坐在一起,你一言我一语地讨论开了,不仅增进了友谊,还让父亲的生活更加多彩。

父亲去“散心”

甘婷

父亲退休了,然而,退休后的他却坐立不安,说要去点事干。我和母亲都劝他,说辛苦了大半辈子,应该在家里享享清福了。父亲虽口头上答应,但眉头紧皱,似乎另有想法。

一天早上,天刚蒙蒙亮,父亲就匆忙起床,连早餐都没吃就出去了。我追出来问他去哪儿,他只说出去走走。到了晚上,父亲回来了,脸上挂着笑容。母亲问:“你这是干什么去了呀?搞得这么神秘。”父亲则不紧不慢地卷起一根旱烟,慢悠悠地说:“我不过是这儿走走,那儿晃晃,散散心罢了。”母亲半信半疑:“不对呀,你要是去散心,怎么去了一整天呢?”

转眼间,时间已过去了一个月,在这一个月里,父亲每天都起早贪黑地去“散心”,且每天都乐呵呵的。我也为父亲的开心而开心。母亲呢,每天都会准时做好晚饭等父亲和我回来吃,一家人过得其乐融融。

突然有一天,已经晚上七八点钟了,还不见父亲回来。我和母亲都异常着急,打他的手机也打不通。没办法,我只好让母亲守在家里,自己出去寻找。凡是父亲平时可能去的地方,我都找了一遍,走了附近所有的街道小巷,问了许多熟悉的人,都没有父亲的消息,我只好无功而返。

我和母亲坐在沙发上等啊等,晚上10点、11点、12点……父亲还没有回来,而我已经睡着了。

当我醒来时,已经是凌晨4点多了。母亲不在我旁边,我马上到她房间去找。然而,刚走到门口,就听到里边有谈话声传出来。只听母亲说:“你怎么这么晚才回来?急死我了!我在想,如果你再不回来,我就要报警了。”这时,父亲的声音传来:“唉,今晚遇到几个贼,想偷东西,我和他们周旋了很久,最终把他们吓跑了。”父亲回来了!母亲说:“我看看有没有伤着——你看你,多危险啊!我给你上药。”不一会儿,只听得父亲痛苦地轻声说:“疼,轻点儿……”

听到这儿,我马上推开门。看到父亲手上缠着白纱布,我无比担心地问:“爸,您怎么啦?”在我再三追问下,父亲才告诉我实情。原来父亲知道我今年做生意赔了本,还欠了债,且孙子又小,正是长身体的时候,他为了减轻我的负担,就到市区一所中学当起了保安。他生怕我和母亲不同意,只好瞒着我们。

听着父亲的诉说,虽然很生气,但是我却深切地感受到父爱的厚重,眼泪不禁如断线的珠子滚落下来。



九旬老人爱下棋

90岁的程云刚老人,家住新华区枫尚国际小区。他喜欢下象棋,至今还经常跟棋友们对弈。

牛崇岭 摄