

“买者自负”也要“卖者尽责”

服务老年人理财 金融机构应有所为

老龄人口逐渐增多，老年人如何守好自己的“钱袋子”？记者日前就这一话题展开调研了解到，大部分老年人仍偏好安全、稳健的投资类产品，对结构相对简单的金融产品更容易接受。而鉴于以上特点，大部分金融机构也专门针对老年客户，尽可能在符合其风险偏好的同时满足其投资需求。

不过，记者在调研中也发现，部分老年人有强烈的实现“钱生钱”的愿望，近年来，涉及老年人理财的案件纠纷也日益增多。要在正正规金融营业场所和金融平台上办理业务，不可盲目追求高收益，掉入高息理财的诈骗陷阱。



资料图片

大部分“求稳” 少部分“追高”

记者在北京部分社区调研发现，当前老年人理财仍追求“稳”，大部分老年人偏向安全、稳健及流动性较好的投资类产品。国债、银行存款、大额存单、低风险银行理财等仍是老年人理财的主流选项。

房山一退休居委会工作人员张大爷告诉记者，他一般就选银行定期存款，“存银行主要是图个踏实稳定，能保值就行。”家住北京石景山区的63岁退休文员李大妈也表示，自己的理财方式以银行低风险理财产品为主，主要靠银行工作人员的推荐。

“老年人群体普遍风险承受能力较

低，一方面由于收入来源有限，对资金的安全性要求高；另一方面，由于身体、家庭等原因可能存在突发性资金需求，因此具备一定资金流动性需求。基于以上特点，老年人更为偏好储蓄存款产品、中短期限保本类或低风险理财产品。”工行北京公益桥支行副行长尚立新表示。兴业银行北京分行相关部门负责人表示，从产品结构来看，老年客户对于新生事物的接受和理解力相对较弱，他们更偏好结构相对简单的金融产品。

不过，记者在采访中也了解到，部分老年人也能够接受高风险产品。“我理财没什么困难，股票、基金、理财产

品都会购买，也基本都能明白产品内容。”来自北京70岁的退休审计从业人员王大爷表示，自己退休前就经常炒股，有一定理财经验，因此愿意购买部分高风险的金融产品。

《宁波市老年人数字化金融工具使用情况研究》指出，老年人也开始操作电脑进行炒股，虽然尚属少数，但是他们离操作现代电子工具进行金融活动更近了一步。更加重要的是，老年人没有劳动收入，很多只能依靠存款、退休金、养老保险过生活，他们希望实现“钱生钱”，购买金融产品以达到资产保值增值的诉求强烈。

金融机构要“卖者尽责”

为满足老年人日益增长的理财需求，多家银行已针对老年人推出相应产品和服务。

浦发银行北京分行零售业务部产品经理表示,“储蓄存款产品保本保息,利率较央行基准利率上浮。此产品最低1000元即可购买,存期内支持多次提前支取,相对一般理财产品更为灵活方便,对老年人客户较为友好。”

尚立新也介绍称，工行也在产品和服务方面针对老年客户进行了改进，“在产品上，工行针对 60 岁以上客户提供特色储蓄产品，支持提前支取，产品持有到期还可较同期限央行基准利率一

定比例上浮。同时，工行还提供‘固收+’产品、理财产品等，分散非系统性投资风险，尽可能在符合老年人风险偏好的同时满足其投资需求。”

“随着年龄增长，老年人认知能力有所下降，金融机构在向老年人提供服务时需要更耐心，详细解释客户购买或投资产品的风险点，且尽量避免向老年客户宣传较复杂和较高风险的投资产品。此外，记忆衰退也是老年人难以避免的问题，金融机构针对老年客户应及时告知产品的变更情况。”普益标准研究员张迪表示。

北京西城法院法官郝卉也表示，相

比于年轻群体，金融机构对老年人应尽到符合其认知水平的特殊告知义务，并就告知事实留存记录。金融机构只有做到“卖者尽责”，才能要求投资者就投资损失“买者自负”。另外，金融机构应对老年人进行电话回访，给予老年人理解产品内容的考虑期。

记者从兴业银行北京分行了解到,针对老年人特点,该行配备了有资质的理财经理,向老年客户提供金融及产品方面的咨询。对购买金融产品的老年客户,兴业银行的理财经理一般在产品到期前两天会与老年客户取得联系,告知产品到期信息,避免老年客户遗忘。

警惕深陷“高息陷阱”

“本金安全是第一位，老年人不可盲目追求利益，高收益往往伴随高风险，甚至可能遇到洗钱、诈骗等金融犯罪行为。”张迪表示。

记者从北京西城法院获悉,近三年来,西城法院受理的涉老年人理财案件数量有所攀升,受理相关案件共1000多起,案件涉及种类逐年增加,除了老年人与银行机构的纠纷外,还涉及老年人参与证券、基金、信托等投资纠纷,涉案合同复杂程度越来越高。

老年人会忽略风险，仅凭对宣传机构的信任，做出投资决定。老年人投资理财时，对高于市场平均收益率的金融产品应保持足够警惕。

尚立新建议，老年客户一定要在正规金融营业场所和金融平台上办理业务，对于网上、微信群里、路边主动推荐等自身并不了解的情况、领域，要格外提高警觉，切勿因高息、熟人等因素落入理财陷阱。

郝卉也表示，需要识别不法分子的虚假包装。不法人员在冒名出售虚假的金融产品骗取资金时，往往会对自身营业场所、机构名称、理财产品进行粉饰和包装，诱骗老年人误以为资金投向正规的金

融产品。建议老年金融消费者投资理财时，应查验金融机构的金融业务许可证、营业执照等证件，并利用网络，拨打监管机构电话等方式进行核验、咨询。张迪表示，对理财感兴趣的老年人可以适当学习一些金融知识，了解金融市场活动，有助于辨别投资项目可信与否。

兴业银行北京分行相关负责人也表示,随着金融理财行业日益扩增,产品五花八门,建议老年客户慎重购买高收益产品,尽量选择简单易懂的产品,购买复杂产品一定要与家人商量。此外,建议老年客户要根据自身情况留存一定的流动性资金,可随用随取,以备不时之需。

发展养老金融
服务养老事业

金融帮助增加养老保障供给,有利于完善我国多层次养老保险体系,增强养老保障能力,满足人民群众多样化的养老需求;也有利于深化金融供给侧结构性改革,培育长期机构投资者,促进金融市场健康发展。

银保监会负责人近日表示，支持相关机构发展体现长期性、安全性和领取约束性，真正具备养老功能的养老金融产品，包括养老储蓄存款、养老理财、专属养老保险、商业养老金等。来自中国基金业协会的最新数据显示，目前我国养老目标基金总户数已经超过148万户，基本为个人投资者，规模达到350多亿元，投资者对于这一新生事物的认知和接受程度在不断提升。种种迹象显示，金融在养老领域正发挥着越来越大的作用。

党的十九届五中全会提出，“实施积极应对人口老龄化国家战略”“发展多层次、多支柱养老保险体系”。近年来，人口老龄化问题受到关注，社会各方也采取了很多举措积极应对这一变化。从社会角度看，我国出台加快发展养老服务业、全面放开养老服务市场等政策措施，养老服务体系建设取得显著成效，养老服务市场日益多元，更好地满足了群众需求。从个人角度看，越来越多的老人，包括不少年轻人，开始购买各种养老金融产品，为老有所养增添一份保障。

养老事业的持续发展,需要社会力量积极参与。金融帮助增加养老保障供给,有利于完善我国多层次养老保险体系,增强养老保障能力,满足人民群众多样化的养老需求;也有利于深化金融供给侧结构性改革,培育长期机构投资者,促进金融市场健康发展。因此,金融在养老领域持续发力,既是养老事业发展的需要,也是金融自身发展的内在要求。

金融应当如何支持和服务养老事业？对于百姓而言，最为直观的是各种养老金融产品。目前，银行、保险、基金等各类金融机构都已推出个人养老金融产品，例如基金公司提供了养老目标基金，银行推出了养老理财产品、养老储蓄产品等，保险业除了多种养老型年金产品、养老保障管理产品外，还在2018年启动了税延养老险。这当中，有相当一部分金融产品满足了需求，受到市场欢迎，但也有一些反响平平。一些养老理财产品虽然在产品名称上体现了养老这一主题，但在条款设置和投资策略上，与其他非养老理财产品相比并无显著差别。还有一些养老金融产品覆盖面窄，保障程度不足，让消费者觉得解决不了大问题。总体上看，养老金融市场需求大，但优质供给依然不足，市场潜力仍未得到充分释放。

实现供需之间更好对接，需要金融业聚焦百姓迫切需求，进行有针对性的产品创新，丰富金融服务类型。金融机构要考虑到不同群体的风险承受能力和需求偏好等因素，为市场提供更为多元的选择。考虑到养老金融的目标群体里老年人居多，尤需“稳”字当头，突出安全性和稳健性，在服务细节上也应更简洁易用，提高老年人金融服务的可得性和满意度。监管部门应正本清源、强化监管，明确养老金融产品标准，对不符合标准的各类带有“养老”字样的短期金融产品及时加以规范，让养老金融产品名实相符。

此外,拓宽养老产业融资渠道,为其提供必要资金支持,也是养老事业发展的关键一环。养老产业在我国还属于起步阶段,养老服务机构大多融资渠道比较狭窄,有时会面临资金问题困扰。金融机构应充分考虑养老服务机构的特点,创新融资方式,在有效控制风险的前提下,将更多资金活水引向养老领域。对于市场化、规范化程度高的养老服务企业,还可为其创造直接融资机会。多管齐下,提供更专业、更精细的服务,金融就能在应对人口老龄化国家战略中发挥好应有作用,成为老有所养的重要支撑。

(据《经济参考报》《人民日报》)