

# “初退族”稳妥理财 人退休，钱不“退休”

本报记者 叶琳

看着自己的钱存在银行里像“退休”了一样，陈女士想学年轻人一样理财，让钱“生”钱。她想了解一下，目前哪些理财产品适合老年人。

## 基本情况

陈女士今年55岁，刚退休，目前每月退休工资1200元。丈夫月收入4000元，现在还没有退休。家庭月支出在2000元左右。孩子已工作并结婚成家，夫妻俩和孩子分开住。现有银行存款20万元，一套月供完的房子，无商业保险。

## 理财目标

1.让钱“生”钱，至少保值。  
2.随着年龄增长，夫妻俩身体状态每况愈下，用于医疗保健方面的开支也将增加。陈女士想在这方面开始做些准备。

## 理财建议

农行金融理财师夏赛霞告诉记者，理财就是用时间去实现财富的复利累积，所以，财富规划自然是越早越好。对于一些中老年家庭来说，退休后生活的压力可能会更大。因此，他们应该懂得如何合理规划资金，实现比较宽松的退休生活。

## “稳”字当头， 保值与升值是首要目标

夏赛霞认为，中老年人承受风险的能力较低，在进行投资理财时，应优先考虑本金的安全，在防范风险的情况下，再去追求更高的收益。因此，他们在投资理财时应把握一条基本原则：安全投资、防范风险。从陈女士的家庭财产结构来看，家庭月收入5200元，除去月支出2000元，相当于每月可结余3200元，每年大约可结余3.84万元，再加上现有的银行存款20万元，资产仍成正比增加。陈女士已步入中老年期，此期间主要的投资目标应该是保证已积累财富的实际购买力不下降，财富不发生损失，为自己的晚年生活尽早做好准备。财富的保值与升值就成了这个年龄段投资者的主要投资目标。

“其实，农行自营的一些理财产品很适合像陈女士这样的中老年人，如‘安心得利’、‘安心快线’等，年化收益率均在4%左右，而一年期存款基准利率仅为3%。这样看来，理财产品相对来说是更能钱‘生’钱的。”夏赛霞说，“不过，陈女士如果将钱存一个3年—5年期的定期，年利率也在4%左右，这也是可以考虑的。”



## 短期、中期、长期，合理配比是关键

目前，银行的存款利息是无法弥补通货膨胀所带来的资金贬值的，仅通过银行存款很难做到资产的保值和增值。因此，夏赛霞建议，中老年人要将资产通过适当的比例进行配置，分短期、中期、长期，这样既可以满足日常现金需要和临时支

出，又可以实现利息最大化，不让资金也跟着“退休”。

“夫妻俩现有银行存款20万元，长期产品可以配置5万元的5年期或3年期的国债，中期产品可配置10万元的理财产品，短期产品可以配置4万元的货币基金，最后留1万元作为家

庭备用流动资金。货币基金的方便程度和银行活期存款差不多，但收益大多比银行一年定期存款要高。”夏赛霞分析说。

此外，陈女士的家庭每月有3000元左右的结余，可以做债券基金的基金定投，作为每年家庭旅游基金。

## 保险规划不可少

陈女士现已退休，而几年后她的先生也将退休，即将面临家庭收入减少的局面，而且随着年龄增长，用于医疗保健方面的开支也将增加。

像陈女士这样的中老年人，退休后的收入和开支都相对稳定，一般情况下不会再有固定的新增收入，但日常生活及保健医疗等的开支会逐年增加，尤其是一旦得了重病，医疗费用将是一笔不小的支出。夏赛霞建议陈女士可购买每年5000元的特别针对老年人的险种，

如重大疾病保险和意外伤害险；同时，建议适当参加健身活动或经常参与一些短途旅游，平时多注意

身体的保养与调理。总之，有益于身心健康的的投资，是老年人理财不可或缺的部分。

**理财室**由 中国农业银行温岭市支行支持刊出  
要理财找农行 农行超级理财卡  
三大理财功能 三项专属服务  
理财热线:81623559 81623959

## 金融界

# 多家银行推出“免费餐” 手机银行免费跨行转账

银行收费，历来是媒体和公众关注的热点话题。最近，不少银行推出了“免费午餐”：对手机银行跨行转账免收手续费。

## 银行推转账“免费午餐”

为抢占市场，包括五大行在内的多家银行纷纷推出了多种手机银行优惠活动，其中不少银行更是对手机银行跨行转账全免手续费。

“确实有这样的政策，用手机银行进行跨行转账业务暂时是免费的。”近日，农行客服人员表示，该行已经对手机银行跨行转账实施免收手续费政策，是按照总行统

一安排执行的。随后，记者又拨打中行、光大、招行、中信、交通银行等客服电话，也得到了一样的答复。

不过，这份“免费午餐”是暂时的还是永久的呢？对此，各家银行均没有给出确切回复。农行、中信、民生银行客服人员表示，跨行转账免费暂没有时间表，而其他银行则表示免费期至今年年

底。此外，个别银行虽没有免费，但有打折。一家银行客服人员表示，该行手机银行跨行转账手续费标准为转账金额的1%，最高50元，不过，现在可以打3折。

业内人士表示，虽然当前银行纷纷以“免费”来孕育手机银行市场，但是蛋糕做大之后，银行是否结束优惠期，恢复收费也很难说。

## 抢占电子银行市场

历来饱受质疑的银行为何突然间推出“免费午餐”？“随着网络和智能手机的普及，作为电子银行新秀，手机银行业务量增长势头明显。”市区一银行人士表示，今年以来，一些银行将竞争重点转到手机银行上，价格战也愈演愈烈。

该人士表示，这样做主要是尽快普及手机银行，顺应未来支付方式的转变，同时抢占前瞻市场。“目前，手机银行与电话银行、网上银行一起构成了电子银行的主体。业内介绍，电话银行发展最早，随后网银跟进，手机银行则是在近两三年开始

兴起。随着智能手机的普及，电子银行的业务重点今年已转向手机银行。”

在电子银行三类渠道中，网上银行占七成以上，电话银行约占一成，手机银行占比还不到一成。不过，手机银行作为电子银行新秀，增长非常明显。

## 温岭市人民政府关于农村集体土地所有权登记的通告

为进一步加强土地管理，依法保护农村集体土地所有人的合法权益，根据《中华人民共和国土地管理法》、《土地登记办法》的有关规定和国土资源部、财政部、农业部《关于加快推进农村集体土地确权登记发证工作的通知》文件精神，市政府决定对全市范围内的农村集体土地所有权进行总登记。现将有关事项通告如下：

### 一、土地登记的范围和对象

本市集体所有土地均为登记范围，依法拥有农村集体土地所有权的农民集体为登记对象。

### 二、土地登记区的划分

全市分16个登记区，每个镇（街道）设有一个登记区，登记区划分的原则为：依据镇（街道）的行政界线，结合地形特征要素和明显地物，划分地籍区，地籍区即为登记区。

### 三、土地登记的期限

申请集体土地所有权登记的期限自2012年10月22日至2012年12月31日。因故不能如期申请的，应当在2012年12月31日前向温岭市国土资源局提出延期登记申请，经批准后方可延期申请土地登记。

### 四、土地登记申请资料受理地点

当地国土资源所（分局），其中温岭市国土资源局城区分局、城市新区国土分局（筹）辖区内各村申请资料受理地点在办证中心国土窗口。

### 五、申请集体土地所有权登记应提交下列文件资料

#### （一）土地登记申请书；

（二）申请人身份证明材料（含单位法人证明和法定代表人身份证明）。委托代理人申请土地登记的，还应提供委托书和代理人身份证明；

#### （三）土地权属来源证明；

（四）地籍调查表、宗地图及界址确认表等地籍调查成果资料；

#### （五）法律法规规定的其他证明材料。

六、依法办理集体土地所有权登记申请和出席地籍调查指界，是集体土地所有者的权利和义务，集体土地所有者应当依照本通告规定的时间、地点办理申请土地登记手续并出席现场指界。

特此通告

温岭市人民政府  
2012年10月19日



## 最好申请电子密码器

手机银行的功能与网上银行一样，有查询、转账、理财等功能，而且手机银行还有个别网上银行所不具备的功能，如网点信息定位、ATM预约取现。但最令客户关心的还是安全问题。

如何防范风险呢？银行人士介绍，客户在申请手机银行时可根据需要选定部分功能，如只开通查询、理财等功能。另外，银行对普通手机银行转账有金额限制，如有的单笔为3000元，单笔累计最高为1万元。客户也可在开通转账时设置限额。

银行人士建议，在申办手机银行时，客户还可申请电子密码器等，这样安全级别将会更高。

据扬州日报