



□半岛记者 孙晓琳

3月25日晚,《都挺好》电视剧完美收官。这部剧带火了一众“苏粉”,很多人被剧里的人物“苏大强”强力吸引,又爱又恨欲罢不能。今天我们从理财的视角来看苏大强,分析他的理财思维和实践,探讨一下父母的资产,如何实现妥妥的“都挺好”?

# 金融+

A21

[一周理财]

## 资本市场大盘回调 基金黄金逆市上扬

□半岛记者 张欣健

近期,受到国际各大股指下跌的影响,A股市场开年以来“节节高”的势头开始转向,连续多日出现回调情况,在资本市场大盘普遍回调的大背景下,大宗商品等价格纷纷跟随下行,只有黄金、白银等贵金属产品因其特性逆市上扬,同时一些基金类产品在这种大环境下也表现不俗。

“资本市场的回调主要是由于外部环境的压力。”分析师张凯告诉记者,近期由于宏观经济预期等问题,境外各大股指纷纷下跌,给予A股市场相当大的压力,本轮下行除了年初以来获利盘较多,正常回调外,外部环境压力也是很大因素。同时在严监管的打击下,场外配资等得到有效遏制,也是本轮回调的一个因素之一。

虽然大盘回调,但是近期依旧有部分题材和行业表现突出,其中科创板概念在近期也出现过几次逆势上涨的表现,主要是由于消息面显示,科创板将于三月末或四月初开启,所以许多预计在科创板第一批获得利好的企业将在近期获得市场较大的关注。

除了资本市场外,近期表现活跃的市场主要为黄金和白银等贵金属市场,虽然国际大宗商品等价格都随着各大股指下行,但是黄金和白银等贵金属由于其属性问题,在近期反而出现了上扬。同样在近期值得关注的,还有地方政府债券首次放开商业银行柜台市场发行,这是地方债市场首次向个人及中小投资者全面开放,感兴趣的投资者可以关注。

同样在近期回调的大背景下,部分基金产品的表现不俗。对此记者也咨询基金业内人士了解到,目前稳健收益型的基金产品在市场上热度较高,其中工商银行“AI投”中的4个AI策略今年以来均取得正回报,通过工行APP查阅显示,截至3月21日,作为“稳健精选”策略的代表性组合——工银瑞信稳健组合近3个月回报率达7.19%,而同期业绩比较基准为5.98%,取得显著超额收益。

据悉,工行AI策略精选国内最优秀的基金投资团队入驻,为投资者提供“稳健精选”、“均衡配置”、“成长优选”、“积极进取”四档不同风险收益特征的基金投资组合,组合风险由低到高,股票型和混合型基金合计配置比例分别为0~40%、20%~60%、40%~80%及60%~100%,可满足不同风险偏好的投资需求。目前4个AI策略下各有2个基金组合,8个基金组合分别由工银瑞信、华夏、嘉实、南方、广发、汇添富、富国、鹏华等国内8家头部基金公司提供,并普遍取得了良好业绩。作为首批上线组合,工银瑞信稳健组合结合大类资产配置、择时、行业风格轮动等量化模型,在工银瑞信的绩优基金池中精挑细选并控制权益仓位,以期风险偏好较低的投资者获取稳健收益。

# 苏大强式理财引思考 养老理财如何实现都挺好

## A 理财被骗长教训,“馅饼”成陷阱

其实对于大部分父母来讲,纵使退休面临被养老,他们也不想给子女造成太大的压力。“我们有退休金,攒的养老钱也应该够了,自己可以养活自己。”一位退休的市民王女士说。

电视剧中“能作”的苏大强,也有这样的想法,有了钱自己腰杆子也硬,“多攒钱”成为苏大强的生活目标。他刚开始一心想买彩票中大奖,之后又听信朋友推荐,追求高利率理财产品,把自己攒的

6万元全投进去了。结果投资公司跑了,所有钱都没了。想跳楼的苏大强被女儿明玉的一番话劝住了,好好活着也就是损失几万元钱,但这会儿跳楼,就会损失掉一百多万元的退休金。实际上,明玉没有说出心里另一番感性理解,就是老爸好好活着比钱重要得多。钱亏了就亏了,毕竟是身外之物,还可以再攒再赚,但人没了就真的没了,家庭也就破裂了。

实际上苏大强自己每个月有5000

多元的退休金,再加上孩子们每个月给的生活费等,一个月的收入也在上万元。若是知足常乐,无论是自己享受花销还是养老治病,基本也够了。

理财师建议,老年人选择理财方式时,建议选择正规的投资渠道。很多老年人接触的市场信息较少,没有专业的理财技能,容易被一些非法证券期货等经营机构的广告所吸引,可能遭受较大的财产损失。

## B 偏重稳健理财,确保长期的保值增值

对于退休老年人来说,绝大部分人的收入会比退休前要少。另外随着年龄的增长,风险的承受能力可能就会不如从前。专业理财师建议,退休老年人在理财过程中,要避开高风险类的投资。建议选择风险低的稳健型理财方式,确保长期的保值增值。

现在市场上稳健型投资,比如银行的大额存单。这段时间,银行理财收

益率波动下跌,但近期大额存单的收益率依旧坚挺。从目前各家银行发行的大额存单利率来看,部分银行已经调到基准利率上浮上限。据了解,各大银行的大额存单年化利率,最高为基准利率上浮55%。“在季末、月末或年末时,利率一般能上浮35%~55%,特别是存期比较长的3年期与5年期,甚至能达到4.25%~5%。而一些稳健型理财

虽然期限比较短,但收益率也稍低。”一位国有大行的理财经理告诉记者。

对于银行理财产品,在投资购买的时候仍然要看清楚条款要求。“理财产品说明中一般都有风险等级,R2级的理财产品风险相对较低,但这个还是因人而异,得根据自己的个人情况购买适合自己的理财产品。”一位股份制银行的理财经理邵先生说。

## C 适量保险保障,尽早投更实惠

保险是人身安全的保护伞,也是家庭的基本保障工具。对于中老年人来说,保险成为必要的投资方式之一。但保险也并不是多多益善,要适度适量适合自己。

一位保险业内人士表示,投保人年龄越大意味着出险率越高、风险越大,这

是老年险种产品缺乏的重要原因。年龄越大,保险费率也会越高。以重疾险为例,如果投保年龄相差10岁,则购买同一款产品的保费有时会相差20%甚至50%。所以建议,保险要早买。若是错过了买保险的最佳时机,比如65岁以上的老年人,也可以考虑消费型保险。一年缴

费几百元,不出险,几百元就当“买个安心”。

但老年人在购买保险的时候,一定要仔细阅读,了解保险条款。跟保险业务人员交流时,要尽量实现录音录像,以防遭到一些保险代理员或银行保险销售的误导,在后期出现维权纠纷。

## 便民设施+金融科技,让服务零距离

□半岛记者 耿方辉

借助便民设施,金融科技的助力,交通银行让服务零距离。

### 交行嘉定路支行完善便民设施

近期交通银行青岛嘉定路支行又将便民设施进行了补充完善。从大门口的残疾人无障碍通道,到营业厅内安置的饮水机、便民雨伞、急救包、老花镜、擦鞋机、碎纸机都为广大市民带来了极大的方便。值得一提的是,嘉定路支行最近又新配置了轮椅,专门为腿脚不便的客户以及老年客户提供服务。

近日,客户王先生带领家里老人到交行办理业务时率先体验到了交行这一暖心的服务。王先生母亲年事已高,腿脚很不灵便,王先生当天开车带母亲出门办事路过交行,顺便过来取钱,没想到因王先生连续输错密码发生了锁卡事件。客户经理第一时间推出轮椅,亲自将老人从车上推进了银行营业厅,为老人顺利办理完了解锁与取款业务。

### 交通银行平度支行移动服务零距离

最近您走进交通银行平度支行办理业务,会发现传统的玻璃柜台减少甚至“消失”了。柜员在厅堂用一台小小的

PAD平板办理各项业务,不论您是办理开卡、激活、挂失、销户还是签约业务,统统都可以在小平板上快速办理,不但省去了填单的时间,同时也让您体验到了移动式管家式的贴身服务,让“去银行办业务不再排队”成为现实。

这台看似与普通平板并无二致的设备就是交通银行突破传统壁垒,打造轻型化网点,实现厅堂服务模式转型的移动服务神器——手持终端。手持终端便于携带、操作简单、使用灵活,可以在厅堂移动式服务。

交通银行平度支行积极推进服务模式转型,旨在用智能改善服务,用科技提升效率,为广大客户省时间、增效益、升体验,打造无纸化、高效化、科技化、智能化、高效化的银行新型服务模式。