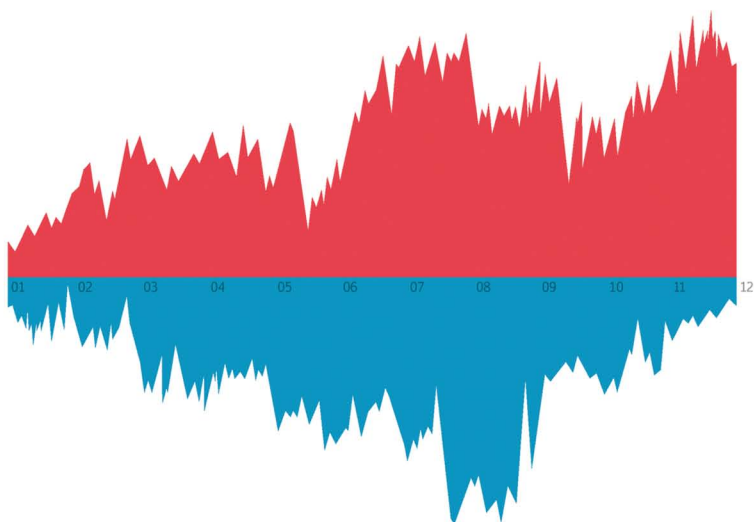


# 老年金融 知识读本

中国老龄协会 / 著  
中信银行股份有限公司



■ 本书配有一对一伴读助手 ■

# 掌握投资理财窍门 享受品质晚年生活

## 使用说明

---

读者微信扫码添加伴读助手，回复暗号获取本书资源及服务，帮助您更好地学习金融知识。

## 资源介绍

---

### 电子书

本书配套电子书，随时随地畅享阅读

### 音频

学习投资理财知识，精通新时代消费玩法

### 专家咨询

与专家在线问答，一对一交流金融知识



微信扫码添加伴读助手  
轻松学习投资理财知识

LAONIAN JINRONG ZHISHI DUBEN

# 老年金融知识

## 读本

中国老龄协会  
中信银行股份有限公司 著

华龄出版社

责任编辑：李梦娇

责任印制：李未圻

### 图书在版编目（CIP）数据

老年金融知识读本 / 中国老龄协会，中信银行股份有限公司著. — 北京：华龄出版社，2019.10

ISBN 978-7-5169-1473-1

I. ①老… II. ①中… ②中… III. ①金融学—中老年读物 IV. ①F830-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2019）第 202138 号

书 名：老年金融知识读本

作 者：中国老龄协会 中信银行股份有限公司 著

---

出 版 人：胡福君

出版发行：华龄出版社

地 址：北京市东城区安定门外大街甲57号 邮 编：100011

电 话：010-58122246 传 真：010-84049572

网 址：<http://www.hualingpress.com>

---

印 刷：北京市大宝装璜印刷厂

版 次：2019年10月第1版 2019年10月第1次印刷

开 本：710mm×1000mm 1/16 印 张：10.5

字 数：101千字

定 价：48.00元

---

版权所有 翻印必究

本书如有破损、缺页、装订错误，请与本社联系调换

## 编委会

主任：谢志斌

副主任：胡福君 吕天贵

编委：李伟旭 高 诘 赵彤玮 官 强

王 旭 林鲁鹏

撰稿：郑轶颖 赵 燕 缪茂秋 吕 璇

秦鸿莉 杨锦润 陈明霞 卢 佳

张 荣 李明哲

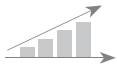
# 前言

从新中国成立至今，70年光阴转瞬即逝。在这个过程中，经济社会显然已发生了翻天覆地的变化，其中人口年龄结构也处在巨变之中：中国仅用了不到30年便完成了从年轻型人口到老年型人口的转变。

直到如今，人口老龄化仍在加剧。数据显示，2018年，我国60周岁及以上人口达到24949万人，占总人口的比重为17.9%；65周岁及以上人口为16658万人，占总人口的比重为11.9%；并且将在2022年至2035年进入人口老龄化高峰期。

老年人在社会经济发展中占据着重要的位置。对于老年人来说，是不是也可以通过自己的实际行动来为自己的夕阳生活添彩呢？是不是可以过得更充实更有意义呢？

“生活不仅有眼前的苟且，还有诗和远方”，即便已到晚年，我们依然拥有追求幸福、有品质生活的权利；即便是在移动互联网高速发展的今日，我们依然可以做到事事精通，线上、线下支付皆不在话下，各种消费方式门儿



清；即便是收入来源只有退休金，我们依然可以通过投资理财实现财富保值增值，在保证资金安全的前提下获得额外收益。

我们就是要做这样一群持有积极老年观的人！但是，如何做到呢？对此，本书通过消费用钱篇、投资理财篇、财富传承篇、资金安全篇四大部分进行了详细阐述。其中，投资理财篇和财富传承篇是全书的亮点。

随着全球经济竞争的日趋激烈，以及互联网金融的快速发展，目前的投资理财工具也越加多元化——银行理财、基金、保险、贵金属、信托等一系列产品五花八门。如何在这些琳琅满目的产品中做好理财规划，选取适合自己的那一款，并以此保证更好地享受晚年生活，无疑是大家的关注重点。

同时，如果您的经济条件较为宽松，您的财富积累也已经可以让您过上晚年无忧的生活，那么如何将财富稳妥地传承给您的下一代，是不是也将是您所急需了解的呢？除了为大家所熟知的赠与、遗嘱、民法继承等非金融工具资金传承方法，是不是可以借助一些金融工具去更好地进行呢？

对此，在本书的“财富传承篇”中将重点对两大传承金融工具“保险”和“家族信托”进行详细阐述。如果您考虑财富稳妥地传承给下一代甚至更多代的时候，既要兼顾资产的保全隔离，又要防止后代婚姻变故导致的财富外流，还要避免子孙后代挥霍财富、坐吃山空，那么便可以重点关注一下家族信托。

“追求幸福的脚步永远都在路上，只要我们的生命存在一天，那就不要停止！”作为新时代的老年人，我们有条件也更有机会成为“有作为、有进步、有快乐”的“三有”老年人。在保持健康体魄的同时，精通新时代消费的各种玩法，掌握各种投资理财窍门，打理好自己的家庭财富，何乐而不为呢？

“永远年轻，永远自信快乐”，即便我们进入老年，我们依旧可以保持一颗永远积极向上、永远年轻的心；即便这个时代的发展就像高速列车那般飞速，我们依旧可以在千变万化之中适应潮流，坚守信念，继续实现自己的人生价值，触碰到人生更有意义的那一瞬间！



前言 / 1

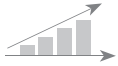
第一章 家庭财务规划三部曲 / 1

- 一、确定理财目标——老年人理财首选战胜  
通胀原则 / 2
- 二、合理选择产品——遵循“安全性、流动性、  
收益性”三性统一原则 / 4
- 三、科学做好理财规划——家庭理财规划的  
4321 分散性原则 / 9

消费用钱篇

第二章 银行账户二三事 / 15

- 一、银行卡基础知识 / 16
- 二、银行卡风险案例 / 21
- 三、信用卡使用误区 / 24

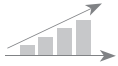


第三章	支付方式知多少	/ 26
一、	刷卡支付	/ 26
二、	手机支付	/ 28
第四章	转账汇款有门道	/ 31
一、	转账汇款常用渠道的特点	/ 32
二、	转账汇款的安全措施	/ 33
第五章	配置外汇有技巧	/ 35
一、	购汇的技巧	/ 35
二、	合理使用外币现钞	/ 36
三、	选择合适的外币产品	/ 37
四、	外汇小案例	/ 38
第六章	贷款业务要知晓	/ 41
一、	常见贷款类型	/ 42
二、	贷款利率要巧算	/ 42
三、	还款方式的技巧	/ 43
四、	贷款常见误区	/ 45
五、	警惕您身边的套路贷	/ 46

## 投资理财篇

第七章	银行存款有讲究	/ 51
一、	常见类型	/ 51

二、存款小技巧	/ 52
三、新型存款产品	/ 55
四、存款的几个误区	/ 56
<b>第八章 理清国债小知识</b>	<b>/ 59</b>
一、什么是国债	/ 59
二、国债的常见类型	/ 60
三、凭证式国债购买小贴士	/ 61
四、电子式国债购买小贴士	/ 62
<b>第九章 银行理财大学问</b>	<b>/ 64</b>
一、什么是银行理财产品	/ 64
二、银行理财产品的风险等级	/ 65
三、理财产品知多少	/ 66
四、购买银行理财的常见误区	/ 68
五、选择理财产品小诀窍	/ 70
<b>第十章 买保险就是买保障</b>	<b>/ 72</b>
一、什么是保险	/ 72
二、常见保险产品类型	/ 73
三、购买保险产品的常见误区	/ 75
四、选择保险产品小诀窍	/ 78



- 第十一章 买基金“有套路” / 82
- 一、什么是基金产品 / 82
  - 二、基金产品常见类型 / 83
  - 三、购买基金产品的常见误区 / 83
  - 四、选择基金产品小诀窍 / 85
- 第十二章 信托也是一种理财方式 / 88
- 一、什么是信托 / 88
  - 二、常见的信托类型 / 89
  - 三、信托产品知多少 / 89
- 第十三章 股票投资方法论 / 92
- 一、什么是股票 / 92
  - 二、股票和基金的区别 / 93
  - 三、股票投资风险小贴士 / 94

## 财富传承篇

- 第十四章 财富传承有办法 / 99
- 一、赠与 / 100
  - 二、遗嘱继承 / 101
  - 三、大额保单 / 103
  - 四、家族信托 / 105

## 资金安全篇

### 第十五章 资金安全要牢记 / 115

- 一、个人信息安全要记牢 / 115
- 二、远离非法集资 / 120
- 三、谨防金融诈骗 / 124

### 第十六章 法律知识记心中 / 132

- 一、金融法规保护消费者安全 / 132
- 二、金融业务中的法律常识 / 135

### 第十七章 辨清真伪与虚假 / 144

- 一、看登记 / 144
- 二、看备案 / 145
- 三、看用资人和风控措施 / 146
- 四、看营销的规范性 / 147
- 附件：金融机构分类表 / 149

### 后记 / 154

## 第一章 家庭财务规划三部曲

北宋著名政治家、文学家王安石曾说，“善理财者，不加赋而国用足”。可见，理财观念古已有之。做好家庭理财规划确实是一件利国利民的好事。

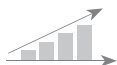
那么，对于老年人来说呢？同样如此！

如今，随着中国经济发展的突飞猛进，新时代下的老年人也已呈现出新的特质和新的需求，皆希望在自己的退休生活中寻找到第二人生目标。

比如，有些老人希望在保持健康体魄的同时，也打理好已积累的家庭财富，继续实现自己的人生价值；有些老人为了过好未来 30~50 年的退休生活，希望通过学习了解一些投资理财知识，去更好地规划晚年生活！

如此一来，科学的财务规划就更加显得弥足珍贵，这既是为了让老年人更加有品质地享受退休生活，更是对老年人苦心经营几十年的劳动所得的珍惜和敬畏。

作为老年人，在面对基金、保险、贵金属、理财、国



债、信托、股票等丰富的理财产品和多元化的投资工具时，又该如何选择呢？如何进行合理的家庭资产配置从而实现财富的保值增值呢？

## 一、确定理财目标——老年人理财首选战胜通胀原则

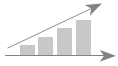
理财的第一步就是要确定理财目标，不同年龄的人理财目标也是不一样的。如果 20 多岁，工作不久，收入有限，加上要考虑成家立业、买房买车等支出，往往是无财可理，此时其做理财配置时，要考虑量入为出，增加收入和资金积累，养成记账的习惯，提升自我；如果 30 多岁，事业正处于上升期，收入渐涨，但支出也不小，而且大都是上有老，下有小，还要偿还房贷，经济压力巨大，所以在理



财配置时，一定要合理进行资产配置，提高资产收益水平；如果到了40多岁，事业正处于发展的最好时期，收入颇丰，正是家庭的顶梁柱，要为了全家生活条件的改善，努力提供更好的房子、车子，这些都是不小的开支，肩上责任重大，此时财富管理一定要慎重；如果50多岁，其承受能力较之40岁又降低了，这时的策略更要稳妥，因为这时候如果配置失误出现大面积亏损，可能再难东山再起；如果60多岁，退休的年龄到了，大半生的积累足以衣食无忧，但通胀、货币贬值还是会侵蚀你的养老钱，从而影响晚年的生活品质，所以对老年人的配置建议，首选要做到战胜通胀就好了。

据国家统计局2019年7月1日发布的《沧桑巨变七十载 民族复兴筑辉煌——新中国成立70周年经济社会发展成就系列报告》显示，新中国成立70周年以来，我国国民经济持续快速增长，经济总量连上新台阶，2018年我国人均国民总收入达到9732美元（约合人民币6.68万元），高于中等国家平均水平。各位老年朋友可以自己算一下比您20世纪70年代的收入增长了多少倍？是不是已经战胜了通胀啊？

所以说通胀并不可怕，不理财才可怕，因为通胀是可以通过收入增长和投资理财战胜的。据国家统计局公布数据，2018年我国消费品价格指数（CPI）同比涨幅为2.1%，也就是说2018年的通胀水平只有2.1%，老年人把抵御通货膨胀对资产的侵蚀作为投资理财的首要目标也是可以实



现的。

当然，每一个老年人的理财目标还是要具体问题具体分析，老年人可以到正规金融机构咨询专业的理财经理。

## 二、合理选择产品——遵循“安全性、流动性、收益性”三性统一原则

明确了自己的理财目标，就要选择合适的产品。金融投资产品就是帮助客户达到目标的工具，而工具本身没有好坏之分，关键是要达到目标。就像我们从北京首都机场回家有三种选择：

第一种是坐机场大巴，好处是经济实惠，出机场就可以乘坐，缺点是停靠站少，大多数情况下不能直接到家门口，下车后还要转一趟公交车，路上耗时较长，如果有急事或者带着大件、多件行李就不方便；

第二种方式是坐地铁，优势是比机场大巴更便宜，路上也不会堵车，耗时也最短；缺点是在地铁站还要转车，到站后也是要步行一段路才能到家；

第三种方式就是打车，优点就是可以直接到家，也省心，但缺点就是费用最高，路上也有堵车风险。

以上三种方式各有优缺点，同样的道理，老年人战胜通胀的理财目标的达成也可以有多种选择，可以是国债，可以是银行大额存单，也可以是货币市场基金，还可以是趸交保险，但我们的投资理财产品选择要遵循“安全性、