

国家金融监督管理总局河北监管局发布典型案例并提示消费者—— 投资有风险 理财需谨慎

本报讯(记者 刘文静)近日,国家金融监督管理总局河北监管局发布典型案例以及2024年第6期消费者风险提示:投资有风险,理财需谨慎。监管界人士提醒金融消费者,应树立正确的理财观念,考虑投资平台的合规性,谨慎进行投资理财,守住自己的“钱袋子”。

盲目投资连连失利 养老钱“打水漂”

王女士今年60多岁,她听到身边有朋友购买基金获得了可观收益,很是心动,就想投资基金。在投资前的风险测评中,王女士的风险测评结果为“稳健型”,但是她没有在意这个风险测评结果,坚持购买了3只风格激进的股票型基金,共投入30万元。仅仅一周后,王女士的基金亏损超过了9%,这让她心疼不已。此后,王女士每天查看所购基金的收益变化以及评论区的“基民”留言,每次看到基金亏损就会感到焦虑不安,甚至影响到了她的睡眠,她开始频繁失眠。为了王女士的身体健康,她的老伴劝她卖出了基金。

卖出基金后不久,王女士又认识了潘某。潘某以经营养殖业为名,宣称公司为“菜篮子工程单位,拥有数亿元固定资产”,高息吸引他人前来投资。王女士把钱投资给了潘某。投资第一个月,王女士不仅收获了不菲的利息,

还收到了鸡蛋等赠品,这让她觉得有利可图,随后投入了自己的全部养老金。最终,潘某因拆东补西的套路难以维系,资金链断裂,其非法集资行为被揭露并受到了法律制裁,王女士的养老钱也打了“水漂”。面对大额财产损失,王女士无比悔恨。

树立正确的理财观 提高风险识别能力

国家金融监督管理总局河北监管局相关人士表示,在上述案例中,王女士先是没有理性地选择适合自己的理财产品,盲目跟风购买了超出自身风险承受能力的股票型基金,看到基金亏损焦虑不安,严重影响了身心健康;此后,在遇到潘某的“高息投资项目”时没有理性甄别就盲目投资,致使财产大量损失,进一步影响了身心健康。潘某通过编造虚假项目,以不切实际的投资收益、天花乱坠的宣传为诱饵吸引老年人投资,最终受到法律制裁。同时,不少像王女士一样的老年人也被蒙骗陷入非法集资,损失了养老钱。

监管人士提示金融消费者在投资时切记以下三点:

1.树立正确的理财观。金融消费者应先管理好个人或家庭收支,满足日常生活所需,提前做好养老和应对意外风险的准备,再将闲钱进行适当的投资理财,争取实现

资产的保值和增值。进行投资理财规划时,要注重把握分散原则,综合考虑自身与家庭的短期、长远生活安排,合理考虑现实承受能力与未来预期等,不盲目设定过高的目标,避免赌徒心理。

2.理性选择理财产品。金融消费者在选购理财产品时,应仔细阅读产品说明书、合同条款等信息,重点关注产品期限、投资方向或挂钩标的、流动性、预期收益率、产品风险等。应如实测评自身风险承受能力,并结合个人资产状况、家庭、工作情况等,理性选择适合自己的理财产品,不盲听、盲信、盲从,不追逐网上、群聊中推荐的“热门”金融产品,避免冲动投资。

3.提高风险识别能力。金融消费者应加强学习金融知识,提高自身金融素养。在投资理财时,要选择正规金融机构,提高风险识别能力。面对“高额回报”“快速致富”的投资诱惑时,及时向正规机构和专业人士咨询,避免上当受骗。若发生消费纠纷,要通过正常渠道维权,及时向金融机构投诉或向行业调解组织申请调解,必要时可根据合同约定,申请仲裁或向法院起诉。



更多精彩内容
请关注石家庄金融界

理财吧

29岁的徒步爱好者如何规划个人理财

□本报记者 刘文静

文先生今年29岁,单身,在事业单位工作,每月税后收入6000余元。开支方面,文先生和父母住在一起,无需房租,每月给父母1000元生活费。生活方面,文先生勤俭节约,无不良嗜好,最大的爱好是徒步旅行。每到周末,就会和朋友相约去徒步,在五一、十一等假期,还会去比较远的地方徒步旅行。旅行费和户外装备是他的主要支出项,加上人情往来等,每年大约花费1.5万元。投资方面,文先生几年前投资过一支基金,亏损40%,这让他对股票、基金有了抵触心理,不再投资。他的资产一共有20余万元,主要是定期存款和现金。因父母另有一套房产面临拆迁,在未来两三年内,文先生家可能会收到一笔150万元左右的拆迁款,这笔拆迁款是父母给他的买房费。文先生的理财想法是,要不要买房还不确定,如果不买房,这150万元如何理财;此外,他也想通过合理规划,让自己的生活更有质量,未来更有保障。

本期理财规划师认为,文先生收入稳定,勤俭节约,热爱生活,是个好小伙,未来工作收入也将稳步提高。根

据文先生的个人情况、财务信息和理财需求,理财师提出的理财策略是,第一,培养合理的投资理念,拓宽投资渠道,增加投资性收入;第二,进行风险管理和保险规划;第三,按需买房。具体建议如下:

1.预留家庭备用金。建议预留三到六个月的生活费作为家庭备用金,主要应对意外开支。对于这些钱的打理,不求收益,但求安全和流动性,保证随时可以拿出来。根据文先生的每月支出情况,可预留1万元作为家庭备用金,可以存放在银行卡里做活期存款或者买成货币基金,随时可赎回。

2.稳健投资,可购买国债或银行理财产品。文先生需改变现在单一的银行定存的理财方式,考虑将现有资产的60%投资于稳健收益的理财产品,比如购买国债、银行理财产品等,可以提高资金的收益率。如果未来两三年内得到的150万元拆迁款暂不买房,还可以考虑购买信托产品。

3.基金定投,注重长期收益。文先生在当年股市高位时买过的一支基金亏损严重,投资信心受到严重打击,导致之后投资方式转向保守。但是,文先生当前正处于事业

上升期,未来收入大概率会上涨,完全有能力承担较高风险的投资方式。由于文先生平时工作繁忙,无暇关注股市行情,又无炒股经验,可以选择指数型基金进行定投,每月拿出800-1000元分期买入,长期投资,可以摊薄成本、分散风险,在时间的沉淀中获得较高收益。

4.购买保险,尤其是意外险。文先生崇尚环保、健康的生活,喜欢徒步旅行,一定要配置足额的意外保险,以保证万一遇到意外事故,有足够的钱用于治疗;万一遭遇不幸,他的父母也能得到资金补偿。除了意外险,文先生可考虑配置一套周全的保险保障方案,包括重疾险以及理财型险种等。

5.按需择时买房。150万元拆迁补偿款到位后,文先生可按需、择时决定是否买房。如果文先生打算组建自己的小家庭,最好买房,看房时优先选择离父母家较近的学区房,将来有了孩子,方便老人看护,也方便孩子上学。150万元应该能覆盖购房款或者购房款的绝大部分,如需贷款优先选择公积金贷款。

投资有风险 选择需谨慎

图说业界



■2024年6月15日,元氏县政府办组织县公检法和金融监管支局及有关银行金融机构在元氏县槐阳公园开展了以“守住钱袋子、护好幸福家”为主题的2024年防范非法集资集中宣传活动。现场发放宣传手提袋、遮阳伞、纸杯及宣传手册等宣传资料5000余份,接受群众现场咨询200余次。同时,开展了答题赢礼品活动,参与答题群众达300余人。各乡镇及各银行金融机构同步在本乡镇开展宣传活动。(王萌 任泽昭)



■2024年6月14日是第十七个“信用记录关爱日”。中国人民银行河北省分行组织部分驻石省级金融机构和征信机构,在石家庄市怀特商业广场,举办“爱征信、惠民生、助发展”河北省征信宣传典型案例展暨河北省“6·14信用记录关爱日”宣传。人行河北省分行、30家驻石金融机构和征信机构共140余人参加了现场宣传活动。活动展示了12个典型案例,播放了8部宣传片,还设置了宣传长廊,向公众和企业开展征信知识宣传。(徐强)