

险有所知、投有所择、老有所享 投教专项活动

话说“你不理财，财不理你”，足可见民众渐渐意识到投资理财的重要性，其中不乏一些退休的老年人。但要实现老有所享，则必须知其险，投有择。因老年人对风险认知有所欠缺、防范意识不高、风险承受能力较弱，故建议老年投资者谨慎参与、理性投资，选择正规的投资平台和渠道，购买低风险的产品。

知其险

简单来说，投资理财产品的风险来自两个方面：一是被非法平台或机构诈骗的风险。很多老年人接触的市场信息较少，没有专业的理财技能，对互联网金融等新兴事物了解不深，防范意识不高，容易被一些非法证券期货经营机构的广告所吸引，可能遭受较大的财产损失。对于防范这类诈骗风险，老年人最好别当场做决定，可以通过中国证监会网站或相关协会网站查询合法证券期货经营机构名单，或征求子女的意见，经过多方了解后再做决定。

二是所投资理财产品的固有风险。正规合法的平台或机构一般都会在投资者购买产品或服务前，向投资者揭示风险，测试投资者的风险承受能力，并按其承受能力的等级销售所匹配等级的产品或服务，即适当性匹配工作。比如，兴业期货在向 65 岁以上高龄老年投资者销售产品或服务时，会要

求线下办理适当性业务，以便面对面更充分地揭示产品的风险，测试出其真实的风险承受能力等级。风险承受能力等级如果为 **C3**，则适配 **R1、R2、R3** 风险等级的产品或服务，则才能开立商品期货账户；若为 **C1、C2**，则无法为其开立期货账户。

投有择

当前，市场上可供选择的投资产品多种多样，如银行存款、国债逆回购、股票、基金、期货等，每种产品都有自身的特点及固有风险。老年人退休后，收入会减少，衣食住行医是一笔不小的开支，医的开支部分更是无法预料，故风险承受能力会降到最低。所以老年人在投资过程中，需了解即将投资产品的特点及其风险，并应结合自身的财力、精力、投资目标、投资期限等情况制定合适的理财方案，购买与风险承受能力相匹配的产品或服务。另建议鸡蛋不要放在一个篮子里，应分散投资，把投资风险尽量降到最低。