



2021年全国银行业和保险业

“3·15”消费者权益保护教育宣传周专题宣传

# 老年人金融消费 权益保护手册

供稿：中再资产

# 目录

CONTENTS

- 活 动 背 景
- 支 付 篇
- 理 财 篇
- 信 息 安 全 篇

## 第一部分

# 活动背景

2021年全国银行业和保险业“3·15”消费者权益保护教育宣传周活动



## 活动背景



中再资产  
CHINA RE ASSET

- 根据银保监会《关于开展2021年全国银行业和保险业“3·15”消费者权益保护教育宣传周活动的通知》，中再集团将于2021年3月15日-21日集中开展消费者权益保护教育宣传活动。
- 特编制《**老年人金融消费权益保护手册**》，促进老年金融消费知识普及和权益保护。

坚持以人民为中心的发展思想，以增强消费者金融决策力、风险防范意识和获得感为目的，关注老年人、年轻人等重点人群，**尤其要加大对老年人权益保护**，积极开展金融知识普及宣传，引导金融消费者正确使用金融服务，了解自身权益；倡导理性消费观念，培育良好金融消费生态环境，让人民群众更加平等、便捷地享有金融基础服务。

活动  
主题

活动  
主口号

活动系  
列口号

- 1.有温度的金融服务  
护航幸福晚年
- 2.树立理性消费观念  
谨防过度借贷
- 3.高息回报有风险  
投资理财需谨慎
- 4.甄别非法金融广告  
谨慎选择投资渠道

以人民为中心 增强金融消费者获得感

## 第二部分

《老年人金融消费权益保护手册》

# 投资理财篇

2021年全国银行业和保险业“3·15”消费者权益保护教育宣传周活动



商业银行对超过65岁的投资者进行风险承受能力评估时，应当充分考虑投资者年龄、相关投资经验等因素。

——《商业银行理财业务监督管理办法》（中国银行保险监督管理委员会令2018年第6号）



## 老年人金融消费者应掌握一定投资理财知识：

- 随着老年化进程加速，居民收入和储蓄的增加，越来越多的老年人金融消费者也希望能通过理财来增加收益。但由于缺乏专业理财知识、有时过于追求高额收益、法律意识不够高等原因，易引发各类纠纷。



## 老年人金融消费者应了解哪些基础理财知识？

### 注意理财产品的 风险等级

01

银行理财产品均会标注风险等级，投资者可以根据自身风险承受能力进行购买，选择与自身风评结果匹配的相应风险等级的理财产品。

### 注意运营机构 的过往业绩

02

优选综合管理能力和综合实力强的理财服务机构，配备专业资产管理团队，投资收益相对稳健。

### 注意资金的 合理配置

03

应尝试更多的理财投资组合，搭配长短期限投资，既能分摊风险，又可以保证资金流动性，最大限度利用好资金。



# 投资理财篇



中再资产  
CHINA RE ASSET

## 老年人金融消费者选购理财产品注意“三看”“三知”“三不要”：

### 三看

### 三知

### 三不要

#### 一看

**机构资质**：是否具备发行金融产品、销售金融产品资质，通过正规合法金融机构进行投资理财。

#### 二看

**产品范围**：是否在批准的经营范围内，为金融机构自营还是代销。

#### 三看

**营销人员**：是否具备销售该产品的从业资格，注意营销人员是否存在误导销售。

#### 知己

了解自身风险承受能力以及对资金流动性的要求。

#### 知彼

看产品说明书，了解产品投向、风险等级和收费情况。

#### 知收益率

看产品预期收益是否大幅超越市场平均收益率，是否存在产品承诺高额收益或夸大宣传，注意避免金融陷阱。

#### 不要轻信

不要轻信虚假广告宣传。

#### 不要贪婪

不要被产品宣称的高收益所诱惑。

#### 不要泄露

不要随意泄露个人金融信息。



## 第三部分

### 《老年人金融消费权益保护手册》

# 支 付 篇

2021年全国银行业和保险业“3·15”消费者权益保护教育宣传周活动



人民币是我国的法定货币，是我国境内最基础的支付手段。现金支付在保障公众支付权利公平、促进文化传播及在极端情况下稳定公众预期等方面具备不可替代的优势；非现金支付工具是在现金基础上发展出来的，有助于提高消费者的支付体验。

## 日常生活中，如果遇到拒绝现金支付的情况应该怎么做？

- 依法维权。公众或消费者发现拒收或者采取歧视性措施排斥现金的，应妥善保留相应的证据或线索，通过城市政务热线、消费者权益保护、金融消费者权益保护等各种渠道进行投诉、举报，人民银行将会同相关部门及时处理。

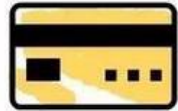




# 支付篇：如何提高支付安全？



银行卡  
卡号/密码/有效期



信用卡  
背面签名栏上  
后三位数字



手机号及  
其它个人信息

## 保障银行账户资金安全

- 妥善设置银行卡密码，不使用容易被猜测的简单密码。
- 妥善保管好自己的身份证件、银行卡、网银U盾、手机，不将网银等借给他人使用，不向任何人发送带有银行卡信息和支付信息的图片。
- 建议开通银行账户变动短信提醒，如果发现账户资金出现异常，应立即与银行联系。
- 建议与银行协议约定非柜面渠道向他人转账的限额，超出限额时到银行柜面办理相关业务。



## 养成良好的网络支付习惯

- 确保手机、电脑等操作终端没有感染病毒或木马，不在网吧等公共场所使用网上支付功能，不点击来历不明的网站、链接或是二维码，谨慎连接免费WiFi，连接外部WiFi时不登陆网上银行、手机银行等进行支付操作，以防密码等被他人窃取。
- 网络支付过程中或完成后，不轻信、不回拨收到的异常信息或电话，不向银行和支付机构业务流程外的任何渠道提供银行卡密码和手机验证码。如果接到银行、支付机构打来的电话，应当重新拨打官方客服电话进行核实。



## 第三部分

《老年人金融消费权益保护手册》

# 信息安全篇

2021年全国银行业和保险业“3·15”消费者权益保护教育宣传周活动



# 信息安全篇

## 如何有效保护个人金融信息？



### 亲自办理业务

尽量亲自办理金融业务，切勿委托不熟悉的人或中介代办，谨防个人金融信息被盗。

### 谨慎提供复印件

提供身份证等证件复印件办理业务时，应在复印件上注明用途，如“仅供申报XX信用卡使用”，防止复印件移作他用。

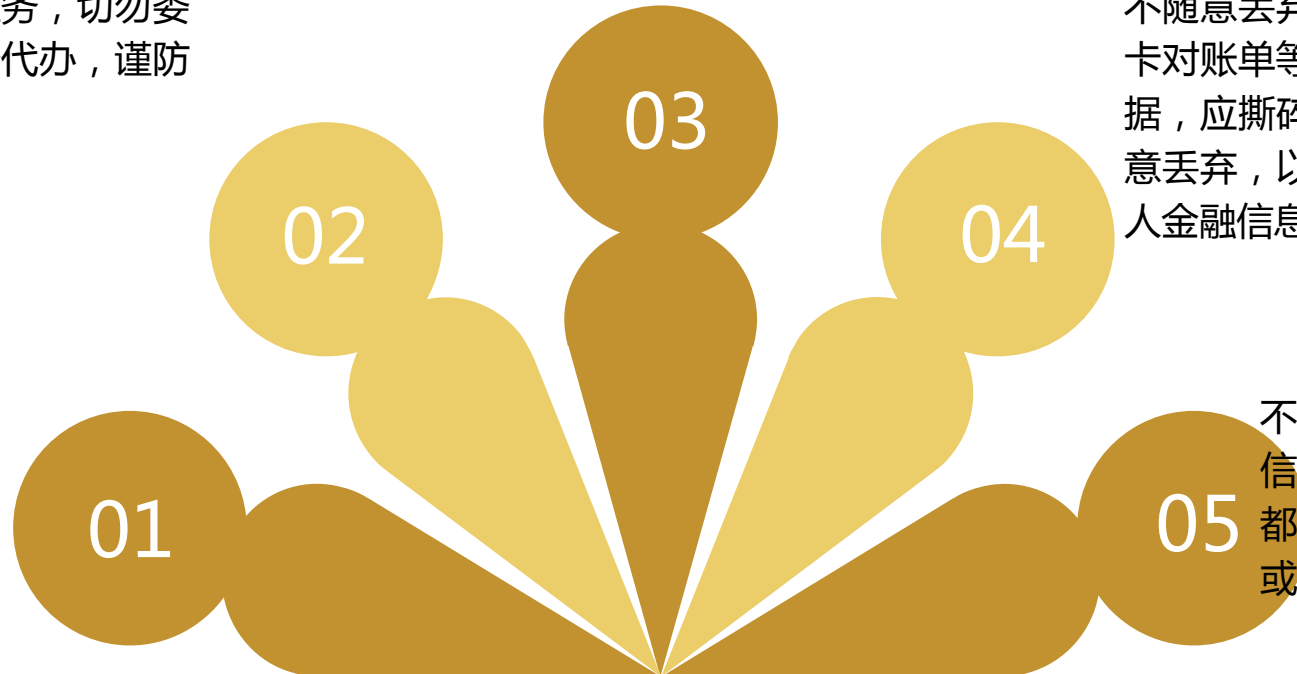


### 处理好废弃物

不随意丢弃刷卡签购单、取款凭条、信用卡对账单等，对写错、作废的金融业务单据，应撕碎或用碎纸机等及时销毁，不随意丢弃，以防被他人查看、抄录、破译个人金融信息。

### 不转借、不透露

切勿把自己的身份证件、银行卡等转借他人使用；避免向不相关的他人透露个人金融信息、财产状况等，也不要随意在网络上留下个人金融信息。



### 不轻信

不要轻信来历不明的电话号码、手机短信和邮件。在任何情况下，法院或警方都不会要求告知银行账号、卡号、密码或要求向来历不明的账户转账，如遇此类情况，应拒绝并及时报警。



2021年全国银行业和保险业

“3·15”消费者权益保护教育宣传周专题宣传

# 老年人金融消费 权益保护手册

谢谢观看！