



# 消费者说

鲁南商报  
T06 3·15 特别奉献  
2015年3月30日 星期五  
编辑部 组版王海玲

投资理财对于老人来说,可以增加退休生活的乐趣,提高生活品质,然而,伴随3·15的到来,翻阅诸多金融维权案例,老人陷入理财陷阱的事例一直占有较大比重,如何理财才能帮助老人远离陷阱,过上正常、健康的投资理财生活呢?



# 老人理财频落陷阱

## 遇高收益产品要留心

本报记者 华强

今年56岁的刘女士,1月份在银行存钱时,听说该行有一款保险产品利息比较高,刘女士一时心动便购买了。现在刘女士急需用钱,才知道需扣近3000元费用才能取出存款,刘女士认为自己遭遇欺骗。

在接到记者情况反馈后,该行第一时间进行了情况落实:刘女士于1月份在该行购买了一份5年期趸交保险2万

元,当时工作人员向其详细介绍了此款产品,并告知保险公司将会电话回访,到时候据实回答就可以。而刘女士认为,即便是保险类理财产品,也可以随时赎回。几天后,保险公司按照规定对刘女士进行了回访,并保存有回访的电话记录。

3月份初,刘女士要求提取该保险,工作人员告知目前已过了犹豫期,如果提前支取会有很大损失,并带着刘女士本人一起到保险公司进行了测算,如果提取预计会损失近

3000元。最后,刘女士表示,退保代价太大,不打算提取。

### 案例分析及警示

调查显示,50岁以上的人储蓄率较高,实现资产增值增值的意愿也更加强烈。但他们略显盲目,往往急于求成,容易被标榜的较高的收益率蒙蔽了双眼。

“对于老年人来说,防骗最重要的一条就是守住自己的银行卡账号和密码,有业务需要的可以通过银行的网点

办理业务。因为银行工作人员不可能直接向客户要账号和密码,所以如果遇到有人说要帮你代办业务,就要提高警惕了。”浦发银行理财师李照霞告诉记者,就上述误买保险的案例来说,不少老年人进行理财产品认购时,忽略了理财师的提醒,或有些银行会对产品解释不足,因此,进行理财产品、保险、基金等理财方式之前要留点心,发现疑点及时发问,切不可只看产品标示的高额收益率,才能更有效的利用自己的资金,实现资产的增值保值。

# 早教交费容易退费难

本报记者 岑秀丽

2014年3月,市民李女士给宝宝报名了一家早教机构的托管班。支付了1200元费用后,该早教机构为她提供了1200元的收费单据和课程卡,但没有开具发票。由于种种原因,李女士的孩子并没有去上托管班,该机构建议把费用换成早教课程,但需要补400元的差额,于是王女士补交400元。2014年10月,这家店与另一分店合并,询问王女士是否愿意继续上,若继续上就回课

程搬到其他分店,不愿上可以退费。

李女士选择了退费。但去退款时,早教机构只有她之前交的1200元的单据,且注明是托管班的单据,并没有把此单据转换为早教班课程的单据,另外,补交的400元没有单据。因此,他们只愿意退有单据部分的剩余金额。

李女士跑了两次该机构要进行退费,该机构态度越来越强硬,表示包括此前的1200元托管班转早教课程的费用

都不愿意退。该机构还扬言,随便李女士去教育部门或是消协投诉他们都不怕。

不得已李女士给一家报社打了报料电话,并发布微信,而一些上早教课程的家长也帮忙在朋友圈转发。最终迫于舆论压力,早教机构主动打电话向李女士道歉,并退还剩余的课时费给她。

### 案例分析及警示

从事教育培训的机构都要获得教育部门颁发的“办学

许可证”,目前很多早教培训机构只是以公司名义取得了工商部门颁发的营业执照,家长在选择教育培训机构时,一定要考察是否有办学许可证。此外,要与机构签署正规合同,并要求在合同上盖章。

一般消费者通过法律途径维权成本高。目前,能给企业带来压力的,较有效的民间解决方式就是媒体投诉。微博、微信等因其特有的传播方式和影响力,也逐渐成为消费者维权的利器。

金鹰美乐家电商场 通达店 北城新区店 成才路店 涑河桥店 罗庄文化路店 乐购店 解放路店  
更低价格 更多促销 请关注 美乐 O2O 商城: www.jinyingmeile.com 新浪微博: 临沂金鹰美乐

Hisense 聚焦: 3月13日-15日  
彩电巨头 实力巨献  
海信4K普及 “U”你任性

50吋新品4K LED心动抢购价: 4999元  
交5元认筹金, 赠液晶套装; 交50元认筹ULED、曲面电视, 赠花生油并抵现金使用 (3月13日前认筹)

海信65寸4K ULED电视 仅售?元  
海信ULED 65/55/50英寸

海信40英寸4KLED 抢购价: ??99元	海信48英寸4K LED 抢购价: ??99元	海信60英寸智能LED 抢购价: ??99元
海信激光影院 VIDAA X8500 抢购价: 6999元	海信VIDAA BOX智能盒 抢购价: 499元	海信手机金刚G610M 抢购价: 1799元

金鹰美乐 山东省著名商标  
通达路店 8166187 北城新区店 8951966 成才路店 2020188 涑河桥店 2020278 罗庄文化路店 2922860 美乐 O2O 商城 www.jinyingmeile.com 乐购店 8507076 解放路店即将开业