

# 买高息智能存款注意支取规则

央行近期发文,整顿银行高息揽储。然而在京东金融、支付宝等大型互联网金融平台上,还是有不少年化利率高达5%以上的银行智能存款产品在售。这类产品可靠吗?近日,有媒体选择了三款5年期的银行智能存款产品,从派息方式、提前支取计息规则等方面分析,看看到底值不值得买。

## 存取灵活需牺牲收益

智能存款产品,也被称为定期存款提前支取靠档计息产品,就是在赎回产品时,其收益会根据存款时间分段计算利率。自从定期存款提前支取靠档计息类创新存款产品被叫停整顿后,市面上出现不少定期存款产品,根据计息周期可以分为“7天付息”“每月付息”“每季付息”“每6个月付息”等。

此外,市面上还有一类传统的到期还本付息存款产品。

从流动性上看,无论是按周期派息还是到期还本付息产品,都支持提前支取。不过提前支取的计息规则各有不同。到期还本付息的“众力存”,仅支持

全额提前支取,而且提前支取按照活期利率计算实际持有天数的收益;到期支取,就可按照到期利率兑付本金和利息。

看似存取灵活的背后,到期还本付息类存款产品的高收益并不好拿到。不过,该产品支持转让,转让成功后按照储蓄存款利率计算实际持有天数的收益,这也在一定程度上弥补了因为流动性牺牲掉的收益。

## 提前支取可能回吐收益

按周期付息产品在提前支取计息规则上也有差异。

以天津滨海农商行的“互联网储蓄四个月”和贵州乌当农商行的“黔惠满”为例。“黔惠满”可以提前支取,但仅支持全额提取,不支持部分支取,提前

支取的利息按照持有实际天数的活期利率计息,提前支取时到账的本金也需要扣除已付所有周期利息。比如王先生在3月15日用10万元购买了“黔惠满”,到6月15日满一个计息周期,电子账户自动转入一个周期的利息1275元。6月18日,王先生急需用钱,把账户里的资金都取出来,实际存款天数是109天,如果当日银行挂牌活期利率是0.42%,那王先生应得利息为127.17元,可支取的金额为98852.17元,到手的本金还少了1147.83元。这是因为银行已经预付了1275元的利息,所以只能在本金里面扣除。看似5.10%的高利率,如果王先生提前支取,高利息没了,即使持有了这个产

品三个多月,也仅获得0.42%的活期利率。

再来看看天津滨海农商行的“互联网储蓄四个月”,支取规则明确强调,提前支取时未满一个计息周期的,根据未付息天数按当日挂牌的活期利率计息,但是已支付利息不扣回。

## 选存款产品优先考虑流动性

选择智能存款产品时不能只看收益率,还要看存取的灵活性。优先考虑流动性高的,或者按比例分别投入。到期还本付息类存款产品,看似存取灵活,实际上要以牺牲收益为代价。按周期付息类存款产品则要仔细看好支取规则,不要只看高利率,到头来可能还要你回吐收益。(摘编自《南方都市报》)

发行银行	产品名称	年化收益率	最长存款期限	派息方式	提前支取计息规则
天津滨海农商行	互联网储蓄四个月	4.70%	5年	每4个月派息	提前支取时不满一个计息周期,根据产品的未付息天数按当日挂牌公告的活期利率计息,已支付利息不扣回
贵州乌当农商行	黔惠满	5.10%	5年	每3个月派息	若提前支取,按照活期利率计息,追回所有周期利息
武汉众邦银行	众力存	5%	5年	到期还本付息	仅支持全额提前支取,提前支取按照活期利率计算实际持有天数的收益

## 银行间利率期权启动交易试点

3月23日,全国银行间利率期权交易正式启动试点。试运行首日,邮储银行、兴业银行等多家金融机构达成交易,覆盖贷款市场报价利率的利率期权和利率互换期权。

利率期权是一种与利率变化挂钩的期权,到期时以现金或者与利率相关的合约进行结算。此次推出的利率期权业务包括但不限于利率互换期权、利率上下限期权等产品。作为一种与利率变化挂钩的期权,利率期权是一项可以帮助企业规避利率风险的有效工具。苏宁金融研究院高级研究员陶金指出,利率期权作为重要的一类利率衍生品,能够有效规避利率波动风险,及时发现利率价格趋势。(摘编自《北京商报》)

## 可转债持续火爆引监管关注

近段时间,可转债市场频频演绎“逆市上涨”,吸引了不少投资者的注意。对此,上交所和深交所均表示,将可转债交易情况纳入重点监控。

可转债是在一定时间内可以按照合约规定的转股价格转换成公司股票的债券。作为上市公司的融资渠道之一,可转债的发行门槛要高于股票定增门槛,但发行成本更低。3月份以来,可转债市场

成交火爆。东方金诚首席债券分析师苏莉梳理的数据显示,截至3月20日,以中证转债指数统计的日均成交额为384亿元,相较2月份的131亿元大幅上涨194%;3月20日当日成交达到创纪录的833亿元,较2月底的141亿元大幅上涨491%。

益学金融研究院院长张翠霞表示,可转债之所以出现暴涨暴跌,与其没有涨跌幅限制,

以及T+0的交易制度有关。

川财证券研究所所长陈雳表示,当股价出现大幅波动时,可转债有股债衔接的属性,所以受到青睐。但最近一些可转债暴涨暴跌和离奇的换手率,已引起监管关注。因这方面有可能出现暴涨暴跌,对投资者而言其实是高风险的。鉴于此,投资者还是要重视长期价值投资。(摘编自《证券日报》)



## 报复性消费或是自我肯定

在这段漫长的宅家生活中,不少人的消费需求也被禁锢在家,快被憋坏的他们扬言疫情过后要“报复性消费”。与此同时,也有不少人开始审视自己的储蓄水平和消费模式,决定省钱。

为何会出现这两种反应呢?四川成都武侯区心传青少

年心理服务中心理事长余宓宓表示,不论是报复性消费还是存钱,都是因为被压抑了,“被压抑之后人很容易产生自我否定,部分人会想我是不是挣不到钱了?我还能不能达到以前的消费水平?”余宓宓说,自我否定后,他们会通过自我肯定的方式来自我证明,证明自己

可以回到以前的状态,“消费和存钱行为就是一种自我肯定”。

“出现过头的报复性消费/存钱,就有些过度了。”余宓宓提醒,做好理财规划,或是通过和朋友聊天等行为来转移注意力,不通过花销来安抚自己的情绪,都是不错的选择。(摘编自《成都商报》)

## 老报纸收藏价值日益凸显

人们在关注顶级精品价值走势的同时,也在迫切寻找一些贴近大众收藏的商机。年前,一张1907年由章炳麟编辑并发的民报临时增刊《天讨》,其拍卖估价高达3.5万元。有业界人士为此感慨:“老报纸的春天要来了!”事实上,近年来关于老报纸的交易和拍卖活动并不少,甚至不乏嘉德、保利等大型拍卖行身影。

近年来的拍卖数据显示,2010年的中国嘉德春季拍卖会上,一张八成新宣统元年《福建新闻》报纸,以估价800-1500元上拍,最终以7840元成交;2016年徐州的一场报纸藏品拍

卖会上,一张品相不太完整的《人民日报》创刊号,就以一万元的价格被江苏一位集报家买得。

专业人士提醒,影响老报纸价值的因素主要在几个方面。一是发行时间的早晚。报纸的发行时间越早,就越难保管,能流传至今的就越稀少,价格也越高。二是发行量多少。像创刊号、终刊号等的发行量不会太大,收藏价值比较高。三是报纸的权威性。一般来讲,国家级报纸的权威性比地方级报纸更高。四要看报纸内容的重要性。最后,品相很关键。(摘编自《收藏快报》)

## 顶呱刮新票种登场

近段时间,一款情感祝福类即开型体育彩票“星光闪耀”正在全国各地陆续上市。“星光闪耀”是体彩节后复市推出的首款顶呱刮新票,单票面值20元,共有20次中奖机会,设9个奖级,奖金从20元至100万元不等。“星光闪耀”共有3个票面,以夜空中的星星为主形象,底色分别为紫、蓝、黑,具体游戏规则为:刮开覆盖膜,如果出现“顶呱刮”标志,即中得该标志下方所示的金额;如果出现“星星”标志,即中得刮开区内所示的20个金额之和。中奖奖金兼中兼得。(摘编自《羊城晚报》)

## 帮你“全额退保”并不靠谱

近期,不少“代理退保”的“黑产团伙”利用疫情渲染气氛,对部分保险公司及其保险产品进行诋毁,告知投保人继续持有原保险产品将遭受经济损失,怂恿投保人退保。这些团伙通过电话、短信、网络平台等发布信息,称可帮助保险消费者全额退保,要求保险消费者提供身份证、银行卡、保单等资料,并收取高额“手续费”,再以消费者名义向监管部门投诉,甚至诱导消费者虚构事实,伪造资料。(摘编自《河北日报》)

## 多地开放手机个税汇算功能

据国家税务总局12366纳税服务平台消息,包括云南、青海、山西、广西、贵州、大连等省市,近日已经先行开放了2019年度个人综合所得年度汇算手机App等远程办税渠道。据悉,后续还会随着各地疫情防控情况变化陆续分批分区开放相关功能。国家税务总局表示,对有特殊急办需求的纳税人,经预约可以通过为其定向开通的手机App办理年度汇算。(摘编自澎湃新闻)

### 以退为进 天地其实很宽

快乐老人报不仅提供完美退休计划,还有丰富的产品和服务满足您的需求。看报养老犹未足?那就捧着《活过100岁》学习健康知识,或者上网找文朋老友聊夜话,或者把回忆录拿到快乐人生出版社出版,您还可以跟着美时美刻国际旅行社畅游列国,在快乐老人生活馆健身,在快乐老人电馆“淘宝”,生活可以很精彩。

快乐老人报全年定价 138 元  
邮发代号: 41-178 全年100期 每周一、周四出版

订 阅 方 式  
中国邮政订房网: 11185  
中国邮政订房网: bk.11185.cn  
微信订阅: 扫描左扫二维码  
报社咨询热线: 0731-88906498