

加息后市民切莫盲目转存,要视定期存款期限和已存天数而定

一年定存 超过43天转存不划算



资料图片

前晚,央行宣布自2010年10月20日起上调金融机构人民币存贷款基准利率。其中,一年期存款基准利率上调0.25个百分点,由现行的2.25%提高到2.50%;一年期贷款基准利率上调0.25个百分点,由现行的5.31%提高到5.56%。昨日面对突如其来的加息,市民纷纷到银行办理定期存款转存业务。业内人士表示,这要视定期存款的期限和已存天数而定,对于存了一年定期存款的市民而言,如果存款已经存了43天,将钱取出再转存,就不划算了。

□快报记者 王海燕

储蓄转存是否划算 一年定期转存临界点是43天

“请你帮我这笔存款转存一下。”昨天记者在新街口几家银行网点采访时发现,因为加息,不少客户拿着存折、银行卡前来办理转存业务。

“你看,这笔钱我是昨天刚存的,请你帮我再转存一下。”市民李女士告诉记者,自己刚刚存了5万元的一年定期存款,没想到20日加息了,所以就赶紧又到银行来再转存一下。

本次的加息与以往加息有不同之处:一年期以下的存款利率上调幅度小于贷款,一年期以上的存款利率上调幅度大于贷款;一年期存款加息幅度不是过去的0.27个百分点,而是0.25个百分点,五年期以上存款利率一次就提高了0.6个百分点。昨日,半年期、一年期、三年期、五年期定期存款利率为2.20%、2.50%、3.85%、4.20%。而活期存款利率保持不变,仍为0.36%。以1万元为例,存一年定期存款,收益可提高25元,存5年期定期,则5年利息累计可增加300元。

对于已在银行存了定期存款的市民而言,加息后,将面临是否应将钱取出进行转存以享受较高利率的问题。业内人士表示,这要视定期存款的期限和已存天数而定,以一年定期存款为例,计算转存是否划算,可以

用以下公式计算:360天×存款年限×(新利率-原利率)÷(新利率-活期利率)=转存时限。以一年定期存款为例,360×1×(2.5-2.25)÷(2.5-0.36)=42.06天。对于存了一年定期存款的市民而言,如果存款已经存了43天,将钱取出再转存,就不划算了。不过对于已存期限尚未超过43天的市民而言,将钱取出再转存,则要划算些。

国债利率比存款低 10万提前取转定期可赚20元

“我上周五才买的国债,今天加息了,国债利率也跟着往上涨么?”昨天市民王女士到银行咨询,结果银行工作人员答复,国债是固定利率,不能调息。细心的市民发现,如果刚买的国债利率不跟着上调,那么这次加息后,三年期的国债利率已经低于同期银行存款利率,市民直呼倒霉!

上周五才发行的第七期、第八期储蓄国债,分别为一年期国债,年利率2.6%,三年期国债,年利率3.73%,均比当时的银行存款略高一点。加息后一年期银行存款利率已经升至2.5%,一年期国债仅比其高0.1个百分点。而三年期国债已经低于同期银行存款利率。加息后三年期银行存款利率为3.85%,而上周发行的三年期国债利率为3.73%,同样以1万元为例,国债三年到期后利息为1119元,而存款三年到期后利息为

1155元,比国债还要多出36元。既然国债利率已低于同期银行存款,那么市民将刚买的国债提前兑取,再存定期划算么?

据财政部公告,国债如需提前变现,可到原购买银行办理提前兑取手续。办理提前兑取时,银行按兑取本金额的1%收取手续费。并且持有国债不满6个月提前兑取是不计付利息的。

假设市民购买了1万元三年期国债,如果提前兑取,则需要支付10元的手续费,而这1万元取出之后再存入银行选择三年定期存款,到期可比持有原国债多得12元利息。扣除手续费还可多得2元。如果是10万元,扣除提前兑取手续费,可多得利息20元。

“如果只考虑一次加息的话,国债提前兑取再转存的意义并不大,利息多不出多少。”不过,有业内人士表示,如果进入加息通道,在三年之内连续多次加息,而国债的利率是固定不变的,这时候提前兑取可能就比较划算了。

房贷要不要提前还 加息后7折利率不要提前还

加息后怎样给房贷“减压”呢?光大银行南京分行房贷部相关人士称,虽然贷款利率比原来提高了,但总体而言,目前房贷利率还是较低的。尤其是前两年,很多存量客户都拿到了7折优惠利率,算下来,真正的贷款利率也才4%多一点。所以在目

前信贷紧缩的环境下,提前还贷并不是一项好的选择。“这时候把钱还了房贷,等到想用钱的时候再贷出来就难了。”

银行人士建议市民可选择一些短期的理财产品,如三个月以内的产品,等到国家宏观政策明朗,有明显投资机会时进行投资,把资金的主动权握在自己手上。

对保守型的市民而言,选择低风险的银行理财产品较为可靠。目前,一年期银行理财产品预期年化收益率约3.5%至4%左右。记者了解到,目前银行主攻的理财产品是3个月内的短期、超短期保本或稳健型理财产品,不少银行还有以1天、7天、14天、30天、60天和90天为周期的产品系列,为有不同流动性需求的市民提供多样化的选择。

而对于已贷款购买二套房甚至三套房的市民来说,因为当初利率已上浮至基准利率的1.1倍甚至1.2倍,加息后月供压力陡然加大。因此对于这些客户来说,如没有好的投资渠道,可以通过提前还贷,减轻还贷压力。

有一种方式不必提前还贷也能起到同样的效果,就是房贷理财产品。记者了解到,目前已有多家银行推出了具有理财功能的房贷还款账户,市民将闲置的资金存入这种账户,就可以抵扣贷款本金,从而大幅度节省利息支出,使自己的还款负担减轻。比如工行、光大、深发展等,都有以存抵贷的功能。

延伸阅读

央行意外加息 金价应声大跌

加息对市场的影响不容小觑,受前晚央行宣布突然加息影响,19日夜黄金COMEX12月期金大幅下挫37美元,报收于1331.56美元。国内方面,沪金主力1012合约昨日大幅低开于286.60元,盘中绕均线小幅波动,全天收于286.99元,较前一交易日大跌6.86元。有专家认为,黄金反应如此之大,可能说明影响已经一步到位。

金饰品价格仍未下调

金饰品方面,记者从各个品牌了解到,南京的金饰品价格目前仍未调整,依然保持在365元/克的高位。不过一位业内人士表示,如果今明两天上海黄金交易所的现货金价仍然下行,或保持在昨天的位置,那么南京的金饰品价格就可能下调。

记者昨天从宝庆银楼、中国黄金、老凤祥等品牌了解到,虽然金饰品价格处于高位,且有下调预期,但金饰品的销售仍然不错。宝庆银楼的相关人士表示,下半年是金饰品的旺季,因此整体的销售情况还是不错的,前不久就有一对中年夫妇花51.8万元购买了一个黄金轿子,重1000多克。据介绍,“当时他们来是想为女儿选婚嫁妆,考虑到黄金保值而且轿子寓意比较好,因此就重金购下。”

加息影响一步到位?

及时雨金融理财服务网的黄金专家丁毅认为,加息的影响颇有些一步到位的感觉。他向记者表示:“加息的影响现在看来还是短期的,因为国际金价隔夜大跌,说明对加息消息反应很大,后市是否还会这么持续下跌还不一定。”他认为,主要还要看最近几天欧美盘的走势。截至2010年10月18日,全球8大黄金机构持仓总量为1725.32吨,与上一交易日相比减少0.892吨。可见市场对黄金的后市预期也在变化。

相关分析师认为,19日,美元受到避险需求推动大幅上扬,基本上受到美国量化宽松政策的影响,美元长期前景仍不够乐观。全球货币泛滥引发流动性过剩担忧支撑金价、大宗商品持续走强,在美国持续的量化宽松政策下,中国单方面的加息并不能改变全球流动性过剩的担忧,以及未来通胀预期。丁毅建议中长期持有的投资者完全可以不理睬这一波下跌。

快报记者 张波

封闭式基金行情				代码				名称				收盘				涨跌%				贴水									
代码	名称	收盘	涨跌%	贴水	代码	名称	收盘	涨跌%	贴水	代码	名称	收盘	涨跌%	贴水	代码	名称	收盘	涨跌%	贴水	代码	名称	收盘	涨跌%	贴水					
184728	基金海富通	0.890	2.22	-17.29	184698	基金海富通	0.958	2.13	-14.66	184690	基金海富通	1.077	1.79	-12.42	184691	基金海富通	1.254	2.95	-9.68	500009	基金海富通	1.220	1.83	-8.03	150017	基金海富通	1.180	-0.85	0.79
184722	基金海富通	0.890	2.22	-17.29	184721	基金海富通	0.944	1.94	-14.19	184689	基金海富通	1.118	1.07	-12.21	184688	基金海富通	1.451	1.005	-9.41	500011	基金海富通	1.496	0.67	-7.98	150012	基金海富通	1.040	-0.58	1.07
500058	基金海富通	0.854	1.30	-15.62	500056	基金海富通	0.974	0.51	-13.69	500005	基金海富通	0.890	0.06	-10.19	500008	基金海富通	0.892	2.42	-8.63	184705	基金海富通	1.028	-1.02	-2.76	150019	基金海富通	1.560	2.99	5.44
184685	基金海富通	1.028	1.18	-14.68	184689	基金海富通	1.069	1.23	-12.92	500006	基金海富通	1.051	2.23	-9.92	150018	基金海富通	1.028	0.33	-1.89	500003	基金海富通	1.169	1.50	1.80					

开放式基金净值				基金名称				单位净值				基金名称				单位净值				基金名称				单位净值			
基金名称	单位净值	基金名称	单位净值	基金名称	单位净值	基金名称	单位净值	基金名称	单位净值	基金名称	单位净值	基金名称	单位净值	基金名称	单位净值	基金名称	单位净值	基金名称	单位净值	基金名称	单位净值	基金名称	单位净值	基金名称	单位净值		
基金名称	0.7630	基金名称	1.0130	基金名称	1.0230	基金名称	1.0330	基金名称	1.0430	基金名称	1.0530	基金名称	1.0630	基金名称	1.0730	基金名称	1.0830	基金名称	1.0930	基金名称	1.1030	基金名称	1.1130	基金名称	1.1230		
基金名称	0.9150	基金名称	1.1750	基金名称	1.1850	基金名称	1.1950	基金名称	1.2050	基金名称	1.2150	基金名称	1.2250	基金名称	1.2350	基金名称	1.2450	基金名称	1.2550	基金名称	1.2650	基金名称	1.2750	基金名称	1.2850		
基金名称	0.9550	基金名称	1.2150	基金名称	1.2250	基金名称	1.2350	基金名称	1.2450	基金名称	1.2550	基金名称	1.2650	基金名称	1.2750	基金名称	1.2850	基金名称	1.2950	基金名称	1.3050	基金名称	1.3150	基金名称	1.3250		
基金名称	0.9950	基金名称	1.2550	基金名称	1.2650	基金名称	1.2750	基金名称	1.2850	基金名称	1.2950	基金名称	1.3050	基金名称	1.3150	基金名称	1.3250	基金名称	1.3350	基金名称	1.3450	基金名称	1.3550	基金名称	1.3650		
基金名称	1.0350	基金名称	1.2950	基金名称	1.3050	基金名称	1.3150	基金名称	1.3250	基金名称	1.3350	基金名称	1.3450	基金名称	1.3550	基金名称	1.3650	基金名称	1.3750	基金名称	1.3850	基金名称	1.3950	基金名称	1.4050		
基金名称	1.0750	基金名称	1.3350	基金名称	1.3450	基金名称	1.3550	基金名称	1.3650	基金名称	1.3750	基金名称	1.3850	基金名称	1.3950	基金名称	1.4050	基金名称	1.4150	基金名称	1.4250	基金名称	1.4350	基金名称	1.4450		
基金名称	1.1150	基金名称	1.3750	基金名称	1.3850	基金名称	1.3950	基金名称	1.4050	基金名称	1.4150	基金名称	1.4250	基金名称	1.4350	基金名称	1.4450	基金名称	1.4550	基金名称	1.4650	基金名称	1.4750	基金名称	1.4850		
基金名称	1.1550	基金名称	1.4150	基金名称	1.4250	基金名称	1.4350	基金名称	1.4450	基金名称	1.4550	基金名称	1.4650	基金名称	1.4750	基金名称	1.4850	基金名称	1.4950	基金名称	1.5050	基金名称	1.5150	基金名称	1.5250		
基金名称	1.1950	基金名称	1.4550	基金名称	1.4650	基金名称	1.4750	基金名称	1.4850	基金名称	1.4950	基金名称	1.5050	基金名称	1.5150	基金名称	1.5250	基金名称	1.5350	基金名称	1.5450	基金名称	1.5550	基金名称	1.5650		
基金名称	1.2350	基金名称	1.4950	基金名称	1.5050	基金名称	1.5150	基金名称	1.5250	基金名称	1.5350	基金名称	1.5450	基金名称	1.5550	基金名称	1.5650	基金名称	1.5750	基金名称	1.5850	基金名称	1.5950	基金名称	1.6050		
基金名称	1.2750	基金名称	1.5350	基金名称	1.5450	基金名称	1.5550	基金名称	1.5650	基金名称	1.5750	基金名称	1.5850	基金名称	1.5950	基金名称	1.6050	基金名称	1.6150	基金名称	1.6250	基金名称	1.6350	基金名称	1.6450		
基金名称	1.3150	基金名称	1.5750	基金名称	1.5850	基金名称	1.5950	基金名称	1.6050	基金名称	1.6150	基金名称	1.6250	基金名称	1.6350	基金名称	1.6450	基金名称	1.6550	基金名称	1.6650	基金名称	1.6750	基金名称	1.6850		
基金名称	1.3550	基金名称	1.6150	基金名称	1.6250	基金名称	1.6350	基金名称	1.6450	基金名称	1.6550	基金名称	1.6650	基金名称	1.6750	基金名称	1.6850	基金名称	1.6950	基金名称	1.7050	基金名称	1.7150	基金名称	1.7250		
基金名称	1.3950	基金名称	1.6550	基金名称	1.6650	基金名称	1.6750	基金名称	1.6850	基金名称	1.6950	基金名称	1.7050	基金名称	1.7150	基金名称	1.7250	基金名称	1.7350	基金名称	1.7450	基金名称	1.7550	基金名称	1.7650		
基金名称	1.4350	基金名称	1.6950	基金名称	1.7050	基金名称	1.7150	基金名称	1.7250	基金名称	1.7350	基金名称	1.7450	基金名称	1.7550	基金名称	1.7650	基金名称	1.7750	基金名称	1.7850	基金名称	1.7950	基金名称	1.8050		
基金名称	1.4750	基金名称	1.7350	基金名称	1.7450	基金名称	1.7550	基金名称	1.7650	基金名称	1.7750	基金名称	1.7850	基金名称	1.7950	基金名称	1.8050	基金名称	1.8150	基金名称	1.8250	基金名称	1.8350	基金名称	1.8450		
基金名称	1.5150	基金名称	1.7750	基金名称	1.7850	基金名称	1.7950	基金名称	1.8050	基金名称	1.8150	基金名称	1.8250	基金名称	1.8350	基金名称	1.8450	基金名称	1.8550	基金名称	1.8650	基金名称	1.8750	基金名称	1.8850		
基金名称	1.5550	基金名称	1.8150	基金名称	1.8250	基金名称	1.8350	基金名称	1.8450	基金名称	1.8550	基金名称	1.8650	基金名称	1.8750	基金名称	1.8850	基金名称	1.8950	基金名称	1.9050	基金名称	1.9150	基金名称	1.9250		
基金名称	1.5950	基金名称	1.8550	基金名称	1.8650	基金名称	1.8750	基金名称	1.8850	基金名称	1.8950	基金名称	1.9050	基金名称	1.9150	基金名称	1.9250	基金名称	1.9350	基金名称	1.9450	基金名称	1.9550	基金名称	1.9650		
基金名称	1.6350	基金名称	1.8950	基金名称	1.9050	基金名称	1.9150	基金名称	1.9250	基金名称	1.9350	基金名称	1.9450	基金名称	1.9550	基金名称	1.9650	基金名称	1.9750	基金名称	1.9850	基金名称	1.9950	基金名称	2.0050		
基金名称	1.6750	基金名称	1.9350	基金名称	1.9450	基金名称	1.9550	基金名称	1.9650	基金名称	1.9750	基金名称	1.9850	基金名称	1.9950	基金名称	2.0050	基金名称	2.0150	基金名称	2.0250	基金名称	2.0350	基金名称	2.0450		
基金名称	1.7150	基金名称	1.9750	基金名称	1.9850	基金名称	1.9950	基金名称	2.0050	基金名称	2.0150	基金名称	2.0250	基金名称	2.0350	基金名称	2.0450	基金名称	2.0550	基金名称	2.0650	基金名称	2.0750	基金名称	2.0850		
基金名称	1.7550	基金名称	2.0150	基金名称	2.0250	基金名称	2.0350	基金名称	2.0450	基金名称	2.0550	基金名称	2.0650	基金名称	2.0750	基金名称	2.0850	基金名称	2.0950	基金名称	2.1050	基金名称	2.1150	基金名称	2.1250		
基金名称	1.7950	基金名称	2.0550	基金名称	2.0650	基金名称	2.0750	基金名称	2.0850	基金名称	2.0950	基金名称	2.1050	基金名称	2.1150	基金名称	2.1250	基金名称	2.1350	基金名称	2.1450	基金名称	2.1550	基金名称	2.1650		
基金名称	1.8350	基金名称	2.0950	基金名称	2.1050	基金名称	2.1150	基金名称	2.1250	基金名称	2.1350	基金名称	2.1450	基金名称	2.1550	基金名称	2.1650	基金名称	2.1750	基金名称	2.1850	基金名称	2.1950	基金名称	2.2050		
基金名称	1.8750	基金名称	2.1350	基金名称	2.1450	基金名称	2.1550	基金名称	2.1650	基金名称	2.1750	基金名称	2.1850	基金名称	2.1950	基金名称	2.2050	基金名称	2.2150	基金名称	2.2250	基金名称	2.2350	基金名称	2.2450		
基金名称	1.9150	基金名称	2.1750	基金名称	2.1850	基金名称	2.1950	基金名称	2.2050	基金名称	2.2150	基金名称	2.2250	基金名称	2.2350	基金名称	2.2450	基金名称	2.2550	基金名称	2.2650	基金名称	2.2750	基金名称	2.2850		
基金名称	1.9550	基金名称	2.2150	基金名称	2.2250	基金名称	2.2350	基金名称	2.2450	基金名称	2.2550	基金名称	2.2650	基金名称	2.2750	基金名称	2.2850	基金名称	2.2950	基金名称	2.3050	基金名称	2.3150	基金名称	2.3250		
基金名称	1.9950	基金名称	2.2550	基金名称	2.2650	基金名称	2.2750	基金名称	2.2850	基金名称	2.2950	基金名称	2.3050	基金名称	2.3150	基金名称	2.3250	基金名称	2.3350	基金名称	2.3450	基金名称	2.3550	基金名称	2.3650		
基金名称	2.0350	基金名称	2.2950	基金名称	2.3050	基金名称	2.3150	基金名称	2.3250	基金名称	2.3350	基金名称	2.3450	基金名称	2.3550	基金名称	2.3650	基金名称	2.3750	基金名称	2.3850	基金名称	2.3950	基金名称	2.4050		
基金名称	2.0750	基金名称	2.3350	基金名称	2.3450	基金名称	2.3550	基金名称	2.3650	基金名称	2.3750	基金名称	2.3850	基金名称	2.3950	基金名称	2.4050	基金名称	2.4150	基金名称							