

连续加息百姓如何理财：

# 理性对待转存还贷

中国人民银行日前宣布,再次上调金融机构人民币存款基准利率,这也是央行今年以来的第五次加息。理财专家建议,在连续加息的市场环境中,百姓应权衡收益与风险的关系,理性对待转存、还贷。

此次加息后,金融机构一年期存款基准利率由现行的3.60%提高到3.87%。加息后定期存款转存理论上讲可以增加利息,但并不是所有未到期的定期存款都适合转存,关键要看“临界点”。

定期存款均按存入日利率计息,

如果想让定期存款享受新的存款利率,就需要到银行把原来的定期存款取出转存,但由此就得承担提前支取的部分利息损失。转存是否划算可参考以下公式: $360 \times \text{存期} \times (\text{新定期年息} - \text{老定期年息}) \div (\text{新定期年息} - \text{活期年息}) = \text{合适的转存时限}$ 。以一年定期存款为例: $360 \times 1 \times (3.87\% - 3.60\%) \div (3.87\% - 0.81\%) \approx 32$ 天,即一年期存款超过32天者转存会吃亏。

上海浦东发展银行天津分行理财师孙达提醒储户,近来加息的间隔

比较短,如果每次都转存,资金将在很长一段时间内以活期利率计息,对储户来说可能并不划算。与其频繁转存,不如将资金存为期限较短的定期存款。

对于普通购房人而言,加息意味着月供负担增加。尽管单看幅度不大,但累计额度已经不小。以50万元15年期房贷为例,加息前月供4652.13元,加息后增至4729.33元,即便按最优惠利率计算,加息后月供仍会增加63.3元,一年下来要多支出759.6元,

整个15年期将会为此增加9115.2元的利息负担。联系到最近9个月内5次加息,还款额增幅已达10%。

目前已有银行推出了“固定利率房贷”业务。孙达表示,固定利率对购房者来说确有划算之处。但购房者也应注意,所谓“固定利率房贷”也并非利率长期保持不变。因此贷款者在选择之前,应仔细计算。

(寿松)

## 加息后房贷应选与自己最匹配的

日前,央行再次上调贷款基准利率。频繁加息该如何选择房贷?招行房贷理财专家建议:不应把目光单纯集中在最省钱的房贷上,而要选择与自己最匹配的房贷。

处于这个不断加息的时期,寻找相对省息的还款方式绝对是一个最佳选择。招行“自主月供”房贷就是这样一种业务,其贷款利息和部分本金分期偿还,剩余本金到期一次性偿还,还可进行再融资。该业务的设计着眼一种“低利率”的省息机会,在不增加每月还款金额的前提下,可以将一笔长期贷款(如30年)拆成连续几期的中短期(如5年)的“自主月供”,通过中短期贷款的低利率实现轻松省息。

加息必将引发提前还贷潮,年轻人贷款买房大多选择20年或30年贷款期限,随着收入逐步提高,很多人想提前还贷。招行打破了传统贷款业务对提前还款的限制,开创了国内个人贷款全程“自助”模式。

对于手中有闲钱,既想提前还贷减少利息支出,又怕失去其他投资机会的客户,只要申请了“随借随还”,就可以通过网上银行系统进行还款、借款,且额度循环使用,想借就借,资金瞬间到账;想还就还,最大限度省息。

该业务首次将理财与个人贷款相融合,成为国内最快、最省、最便利的贷款方式,同时满足了省息、消费融资、家庭理财等多元化个性需求,使房贷成为一种新型的家庭理财工具,降低了还贷综合支出。

选择这种还款方式,贷款人可以只偿还利息,或者只偿还一部分本金,以保证现金流的充沛,帮助贷款人实现其他的理财目标。

客户可根据自己未来的收支变化情况,自主将贷款本金分成若干段,并约定每段本金的还款金额和期限。在其他时间里,可以只还利息不还本金。同时,允许借款人多次部分或全额提前还款。这样就可以自行设计还款进度、还款金额等,使购房者能够一举多得,既能住上自己满意的房子,又可以全面兼顾生活品质、投资理财和创业发展。

(楚天)

## 退休后怎样理财?

按目前的社保制度,如果想单靠社保退休金养老,一般是不足以维持退休前的生活水平的。退休后怎样理财才能使我们继续维持高品质的生活呢?

年金类的保险产品可供考虑,这类产品可以用来保证现有的生活方式在未来不受影响,又可确保生活品质稳步提升。目前国内的年金产品市场中,多数以分红险为主,保险公司按照固定的时间返还一定金额,这笔钱既可以用于支付自己的日常开销,也可在财务宽松时,不支取而是存在账户中享受复利计息。

除此之外,每月拿出固定资金用于基金定投,既可以替代零存整取的储蓄方法,又可使资金在专家的打理下实现财富增值。相对于股票来说,基金风险较低且不会占用太多的时间,基金定投只要选择一个品牌基金公司下的成长性良好的基金即可。基金公司每月定期从账户中划走资金用于投资,既降低了风险又可获得较高的回报,非常适合长期投资。

另外,如手头已有大量现金,可考虑购买万能型保险。虽然此类保险在初始时会收取较高的手续费,但随着时间的延续会逐步返还。万能险收益一般高于人民币定期存款,且随银行利率调整而调整,可免去加息后转存的烦恼。而且万能险具备一些基础的保障功能,可以在理财的同时提供保障。

(刘颖)

## 理财应有消费目标和消费时间

针对投资理财前应怎样准备这个问题,近日,中美大都会首席寿险规划师王占宇接受记者采访时表示:老百姓投资理财前最好有相对明确的消费计划,这个消费计划包括消费目标和消费时间。

谈及消费目标,王占宇告诉记者:“经常有客户问我:我现在有50万元,该怎样理财?我就问他,你打算赚多少钱?想要买什么?什么时候买?他就回答不上来了。这说明他并不明白自己为什么要理财。我认为,如果没有较为明确的消费目标,理财对个人就没有多少实际意义。”

除了消费目标外,根据自己的实际情况明确消费时间也十分重要。王占宇说:“消费时间应该是量化的,可以看成是自己对未来的一个评估或期望。比如:我要在10年内买一套价值200万元



的住房;到60岁攒够100万元的退休生活费;20年后给孩子攒够80万元的教育费等。”他说,有了这样较为明确的消费计划后,就可以根据自身的资金状况选择投资理财的方式了。

谈到投资理财的诀窍,王占宇说:“很多人投资时很盲目,由于没有消费计划,总是在大盘的涨涨跌跌中着急上火,最后损失惨重。其实,长期投资是一种健康理财的习惯,坚持长期投资,就会有获得收益,而且可以规避短期波动风险。这样,不仅在收益上,在精力投入以及机会把握上都会有不少好处。”(王薇)

## 治疗前列腺炎的终极武器——ZRL腔内介入

前列腺炎是泌尿科的常见病,发病率为35%左右。夏季是泌尿系统疾病的高发季节,近年来,该病有年轻化趋势。鹤壁市爱民医院男科主任宋志杰介绍,前列腺炎的发生和细菌感染、自身免疫功能异常、性生活不规律(过度频繁)、不良生活习惯等因素有关。出现以下症状如尿急、尿频、尿痛、尿道滴白、下腹部坠胀疼痛、会阴部疼痛、性欲减退等,就有可能得了前列腺炎。慢性前列腺炎同时伴有早泄、遗精等症状。

小钱在医院诊断为前列腺炎后,吃了3个月的消炎药仍不见好转。于是小钱去咨询宋主任,问是不是药不对症。宋主任介绍说,小钱的前列腺炎是由于长期久坐、压迫前列腺,影响前列腺血液循环,且因抽烟、喝酒等不良生活习惯,造成的前列腺过度充血,诱发了前列腺炎。小钱吃药后治疗效果不明显,是因为药物进入前列腺处得通过血前列腺屏障,而大分子药物不易通过这道屏障,导致很多药物不能到达病灶部位,影响治疗效果。腔内介入治

疗之所以能彻底治疗前列腺炎,是因为它是集热疗、高频电磁场震荡效应、药物快速导入病灶深处于一体,综合微波、射频、短波、加压灌注及前列腺局部注射等传统治疗方法的优点,弥补了单一治疗的不足,使治疗效果达到了新高度!

宋主任提醒患有前列腺炎的男性要注意以下问题:一是性生活应该有节制,有规律。二是不要长时间久坐或开车。三是不要过多饮酒及辛辣食物。四是应该调节生活方式。一旦发现尿频、夜尿增多、排尿不畅等症状,应及时到正规医院泌尿外科就诊。



医保定点单位 新型农村合作医疗单位 城镇低保医疗救助定点单位 全天应诊 免费接诊  
健康热线:3326120 地址:鹤壁新区淇河路与107国道交叉口向西50米



日报编辑部:3313871 3313879 3313873(热线) 晚报编辑部:3312941 3313880(热线) 报纸广告:3313877 报纸发行:3319180  
便民服务 电话  
电脑培训、租赁、销售(品牌、二手、组装)服务热线:2162988 2178698 鹤壁市鑫运驾校培训 B2、C1 驾驶员:2692690 13938001358  
供水投诉热线:3368855 供水抢修电话:3311012(新区) 2622731(山城区) 2811012(鹤山区)  
鑫昌汽修 24小时急救:3338572 13343928572 百翼蜂产品销售热线:3308229 3308186  
鹤壁市中医院急救:3353120 3378503(康复科)2659562(精神科)2673078(朝阳分院) 鹤煤集团第二职工医院急救:2816120 2916666