

电子式储蓄国债开抢 收益高于定存

海南16家银行可申购

□ 本报记者 洪佳佳

4月10日,2018年第一期和第二期储蓄国债(电子式)发售,4月19日结束,两期国债最大发行总额为400亿元。海南共有工行、农行等16家银行接受本次国债认购申请。

据了解,两期国债中,第一期期限为3年,票面年利率为4%,最大发行额为200亿元;第二期期限为5年,票面年利率为4.27%,最大发行额为

200亿元。

两期国债于2018年4月10日起息,按年付息,每年4月10日支付利息。第一期和第二期分别于2021年4月10日和2023年4月10日偿还本金并支付最后一次利息。

作为固定收益类投资产品的一种,与银行定存相比,现发行国债的利率优势比较明显。这批国债,3年期的票面利率是4%,5年期的是4.27%左右,而同期的银行一年期定存,利息不超过2%,三年期定存,也仅是2.75%左右。

两期国债面向个人投资者发行,以百元为起点并按百元的整数倍发售。两期国债为记名国债,可以挂失,可以提前兑取和办理质押贷款,但不可流通转让。

值得一提的是,国债提前支取可以靠档计息,要扣除手续费和部分利息,总体来看,无论是否提前支取,购买5年期都比3年期更划算。

按照2018年储蓄国债发行计划,今年储蓄国债还将发行7次,其中,凭证式国债5月、9月、11月发行3次,电子式国债6月、7月、8月、10月发行4次,每次发行均分3年期和5年期两种。

2018年国债发行计划

品种	期限(年)	发行起始日	付息方式
凭证式	3	3月10日	到期一次还本付息
	5		
电子式	3	4月10日	每年付息一次
	5		
凭证式	3	5月10日	到期一次还本付息
	5		
电子式	3	6月10日	每年付息一次
	5		
电子式	3	7月10日	每年付息一次
	5		
电子式	3	8月10日	每年付息一次
	5		
凭证式	3	9月10日	到期一次还本付息
	5		
电子式	3	10月10日	每年付息一次
	5		
凭证式	3	11月10日	到期一次还本付息
	5		

电子式国债网上购买攻略

1.首先你得有一张开通网上银行的储蓄卡。

2.如果你是第一次购买电子储蓄式国债,那么需要在购买前开通“国债托管账户”,即个人购买国债的账户,开通方式有两种,一种是携带身份证和储蓄卡到银行柜台开通,一种是直接“网上开户”。

3.提前配置运行环境:一些银行的网银对浏览器版本、软件运行环境有较高要求,投资者可提前登录网银系统,配置好运行环境,待抢购时间一到,直接点击购买。利用手机银行买国债的投资者,需找一个网速好的地方,摆好抢债“姿势”。

4.打开银行官网,登录个人网上银行,在债券频道里找到“储蓄国债”。或者在官网搜索框里输入“储蓄国债”直接搜索购买渠道,设置搜索条件,搜索你想买的那一期电子式国债。

小心! 养老规划中的几大误区

1. 起步太晚

工作收入增长率会随着薪资水平的提高而降低,而理财收入增长率会随着资产水平的提高而增加,所以做退休规划不宜太晚,最晚不要超过40岁。

退休规划起步的时间愈早,需要提取的储蓄愈少。若退休前5年才准备,即使投资报酬率可以达到10%,每月也要在股票基金上投资12914元,超过多数家庭当时的收入能力。以月收入1万元的小康家庭来说,最好在退休前20年就开始准备,每月负担1698元(以8%的投资报酬率计算)才在合理范围之内。

2. 存得太少

人生不止一个目标。年龄在40-50岁的人,大多数要同时负担子女大学学费与房贷,不可能把所有储蓄都用来做退休准备。因此,以20年的准备期为例,建议每月拿出1317元,定期定额投资到长期报酬率有可能达到10%的股票型基金上,这样就可以兼顾其他理财目标,平衡自己的负担能力。若能够更早准备,负担会更轻(若准备期达到30年,每月投资442元即可)。

3. 投资保守

扣除通货膨胀率因素后,定存利率只能提供2%-3%的实质收益。若用定存累积退休金,无论从多少岁开始准备,你都要把一半以上的工作收入留下来,而且必须大幅降低工作期的生活水准。但若购买定期定额投资的基金,投资报酬率可达10%,以我国人均储蓄率20%-30%计算,可完全满足晚年生活所需。因此,退休金的运用不能太保守,否则无法运用复利的效果来累积财富。

做退休规划时,还要参考投资人的风险承受度:保守者期望的投资报酬率低,储蓄率就要高一些。建议保守者、稳健者、积极者和冒险者分别以5%、7%、9%和10%来设定投资报酬率,再对照上文的表格找出应有的储蓄额。投资的基金种类或资产配置也要配合设定的报酬率。如期望报酬率为5%,投资方向和比例可为债券70%、股票30%;如期望报酬率为7%,投资方向和比例可为债券50%、股票50%;如期望报酬率为8%,投资方向和比例可为股票70%、债券30%;如期望报酬率为9%,投资方向可为大型股票基金;报酬率为10%,投资方向可为小型股票基金等。

相对而言,假设只剩下5年就要退休,因为时间太短,复利效果不大:要累积100万元,3%与10%报酬率所需的月

储蓄额只相差16.5%,而在离退休还有30年时就会相差3.9倍。因此,如果离退休时间过短,反而不建议以拼老本的方式做太过冒险的投资。规划时,亦不宜假设退休金报酬率能达到10%以上,这会让自己应提的储蓄偏低,且会使退休金累积目标的概率提高。

4. 前期用太多

如果一个人准备的退休金本来要用20年,但手边有了积蓄就忍不住要花掉,在退休早期用得太多,到退休后期就会难以为继。所以,要有支出预算或安全支用率的观念。支出预算即按照当初规划的退休生活费用制订预算,并在预算限额内花钱。安全支用率为每年可支取的退休金比例。如果不考虑现值,退休后生活20年,则安全支用率=1/20×100%=5%。

考虑现值因素时,安全支用率为年金现值的倒数,如以实质报酬率3%折现20年,则安全支用率=1/年金现值系数×100%=1/14.8775×100%=6.72%。

退休时若有退休金100万元,每年可用的金额=100×6.72%=6.72(万元)。

若以退休后生活20年计,每年合理的安全支用率应为5%~7%。但若提早退休,且预期退休后生活40年,安全支用率则要降到3%。(大众理财)

如今,我国已经进入了老龄化社会,为养老未雨绸缪非常重要。但在现实生活中,还有不少人对于养老问题没有足够重视,更谈不上规划。为了给大家提个醒,小编特意整理了生活中常见的养老误区,快来看看你中枪没有。

