

大额存单和储蓄国债仍受追捧, 2024 该如何理财?

■ 陈晔

“去年买的股票、基金亏麻了,让我本就不富裕的钱包雪上加霜!新的一年,怎么才能‘钱生钱’?”最近,手握一笔年终奖的杭州市民蔡女士有些苦恼。事实上,和蔡女士有着相同烦恼的人并不在少数。过去一年,我国各大主要银行分别于 6 月、9 月、12 月先后三次下调存款挂牌利率,市面上年利率 3% 以上的存款产品几乎难觅踪迹。进入 2024 年,各大银行的存款情况如何? 哪些产品更受欢迎? 都有什么特点? 普通老百姓又该如何投资理财? 带着这些问题,潮新闻记者进行了调查采访。



部分银行 3 年期大额存单 仍需“抢”

春节前,记者咨询了杭州几家银行后,发现大额存单仍然供不应求。兴业银行的工作人员介绍称,该行的大额存单 20 万元起存,6 个月的产品年利率为 1.9%,1 年期存款年利率为 2%,3 年期存款年利率为 2.6%。

“3 年期的大额存单已经售罄。”上述工作人员表示,目前短期的大额存单,比如:3 个月—1 年期的产品额度还有,市民可以登录手机银行进行购买。“2 年期和 3 年期的大额存单额度非常紧张,如果需要购买,市民可以提前跟网点的理财经理进行预约。”

记者从工商银行的工作人员处了解到,该行的大额存单额度比较充足,但是,经过连续降息,目前 2 年期以上的大额存单的利率基本和定期存款保持一致。

登录工商银行 APP,记者查询后看到该行 1 年期、2 年期、3 年期和 5 年期的大额存单年利率分别为 1.8%、1.9%、2.35%、2.4%;而该行整存整取的定期存款只需 50 元起存,1 年期、2 年期、3 年期、5 年期的存款利率为 1.7%、1.9%、2.35%、2.4%。

2024 年 3 月 1 日至 6 月 30 日,我们将迎来 2023 年度个人所得税综合所得年度汇算。税务总局近日发布《关于办理 2023 年度个人所得税综合所得汇算清缴事项的公告》(国家税务总局公告 2024 年第 2 号),明确相关办理事项。纳税人可通过什么渠道办理年度汇算?需要提交什么资料,保存多久?一起了解一下吧。

办理渠道

为便利纳税人,税务机关为纳税人提供高效、快捷的网络办税渠道。纳税人可优先通

“前几天,央行下调存款准备金率 0.5 个百分点,降准之后货币政策相对宽松,市场流动资金也会增加。对于我们银行来说,吸储的成本会逐步降低,按照以前的趋势,降准之后银行大概率会继续降息。”工作人员表示。

另一家股份制银行客户经理向记者透露,该行 20 万元起存的 3 年期大额存单利率只比同期限的定期存款利率高 0.05%。“大额存单仍然十分紧俏,靠抢才能买到,对老年人来说利率能高一点也是好的。”在调研过程中,银行的工作人员均告诉记者,存款利率大概率还会下调,大额存单仍然紧俏的原因是市民不仅能提前锁定收益,急用钱时还能转让。

发售当天即售罄 国债同样不好“抢”

除大额存单外,能够保本的储蓄国债同样“一债难求”。储蓄国债是政府面向个人投资者发行,满足长期储蓄性投资需求的不可流通记名国债品种,分为凭证式和电子式两种。按照惯例,储蓄国债通常在每年的 3 月至 11 月期间发行,每次的发行数量都有限制,因为安全、购买门槛低且收益有保

障,它一直备受市民青睐。

“国债销售向来火爆,我们网点一般开售后半天时间就销售一空,大部分国有大行的额度 1 个小时就能抢完。”杭州一位股份制银行网点的工作人员表示,国债拥有一批固定的客群,购买者以 60 岁左右的老年人为主。

记者注意到,2023 年储蓄国债的利率也在逐步下降,以三年期国债为例,2023 年 3 月该产品的年利率为 3%,到 11 月时已经降到 2.63%。而在 2022 年 11 月,最后一批储蓄国债三年期年利率为 3.05%。

“去年 3 月、5 月和 7 月因为国债利率突然大幅下调,导致销售有过短暂遇冷的现象。但下调后的第二个月,市民接受了新的利率,马上又恢复到需要抢购的节奏!”民生银行杭州分行的理财经理回忆道。

值得一提的是,上述银行理财经理表示,储蓄国债拥有两大优势:一是电子式的储蓄国债是目前市面上为数不多的可以按年支付利息的产品,适合部分投资者存本取息的投资习惯;二是如果投资者在银行购买定期存款,一旦提前支取只能按照活期利率计息,非常不划算。但如果提前兑取国债,可以根据实际持有的时

间和相对应的分档利率计付利息。以 2023 年 11 月发行的两期国债为例,从购买之日起,持有期限不满半年不计付利息,满半年不满 1 年的按年利率 0.35% 计付利息,满 1 年不满 2 年的按年利率 1.1% 计付利息,满 2 年不满 3 年的按年利率 2.12% 计付利息;持有第八期国债满 3 年不满 4 年的按年利率 2.57% 计付利息,满 4 年不满 5 年的按年利率 2.68% 计付利息。

2024 如何投资理财?

兴业银行杭州分行理财经理徐捷在接受潮新闻记者采访时认为,最近股市波动比较强烈,大家的投资信心会受到一定的打击,因此接下来主打的理财策略是“稳”,市民可以聚焦一些低波动的理财产品。这些产品资产稳,净值稳,策略稳,可以有效提升客户的投资和持有体验。

“整个金融市场震荡比较厉害,资产的价格在下降,投资者风险偏好也在下降。但大额存单、定期存款、储蓄国债这些非常稳健的产品,它更受普通投资者的欢迎。”招联首席研究员董希淼分析道。

董希淼建议,市民应该平衡好风险和收益的关系,综合来进行资产配置。如果希望获得较高收益,那么应承担更高的风险;如果不希望承担更高的风险,那么应该接受较低的收益。市民如果追求稳健收益,可以在存款产品外,适当配置现金管理类理财产品、货币基金和储蓄国债等产品。

另外,董希淼特别提醒,投资理财要从个人的风险偏好、投资能力、投资经验等基础出发做好资产配置。投资一定要买自己了解的产品,不能人云亦云、随波逐流。现在,很多投资者,尤其年轻群体,在投资时容易出现“羊群效应”,大家买什么就跟着去买什么,这个做法不是特别可取,投资理财一定要选择适合自己的方式。

(图片来源:视觉中国)

下降 25 个基点! 5 年期 LPR 降至 3.95%

2 月 20 日,新一期贷款市场报价利率(LPR)出炉,我国 1 年期 LPR 不变,5 年期以上 LPR 降至 3.95%。

当日,中国人民银行授权全国银行间同业拆借中心公布,1 年期 LPR 为 3.45%,5 年期以上 LPR 为 3.95%。前者较上一期保持不变,后者较上一期下降 25 个基点。

当前,LPR 已替代贷款基准利率成为贷款利率定价的“锚”,每月定期发布。专家表示,5 年期以上 LPR 是中长期企业贷款和个人住房贷款定价的主要参考基准,此次下调将带动社会综合融资成本继续下行,金融支持实体经济力度进一步提升。

(来源:新华社 记者:吴雨)

(来源:央视新闻客户端)

事关收入! 3 月 1 日起办理

过个税 APP 及网站办理汇算,税务机关将为纳税人提供申报表项目预填服务;不方便通过上述方式办理的,也可以通过邮寄方式或到办税服务厅办理。

选择邮寄申报的,纳税人需将申报表寄送至《公告》确定的主管税务机关所在省、自治区、直辖市和计划单列市税务局公告的地址。

申报信息及资料留存

纳税人办理汇算,适用个

人所得税年度自行纳税申报表,如需修改本人相关基础信息,新增享受扣除或者税收优惠的,还应按规定一并填报相关信息、提供佐证材料。纳税人需仔细核对,确保所填信息真实、准确、完整。

纳税人、代办汇算的单位,需各自将专项附加扣除、税收优惠材料等汇算相关资料,自汇算期结束之日起留存 5 年。

存在股权(股票)激励(含境内企业以境外企业股权为标的对员工进行的股权激励)、职

务科技成果转化现金奖励等情况的单位,应当按照相关规定进行报告、备案。同时,纳税人在一个纳税年度内从同一单位多次取得股权激励的,由该单位合并计算扣缴税款。纳税人在一个纳税年度内从不同单位取得股权激励有关信息提供给现单位并由其合并计算扣缴税款,也可在次年 3 月 1 日至 6 月 30 日自行向税务机关办理合并申报。

(来源:央视新闻客户端)