

点击上方查看视频↑↑↑

最近，银行理财因为亏损频频登上热搜。

这也给大家上了一堂生动的投资者教育课。

本来喜欢买银行理财的小伙伴，很多就是在求稳，即不想用冒险博收益。

其中有不少更是为了满足养老规划需求，因而遇到这般持续的亏钱，心理自然很难受。

那么针对这部分“求稳”需求，还有没有其它更适合的产品呢？

事实上，这两天有一类产品正在上线，保本且利率最高可达4%.....

没错，它就是特定养老储蓄！

本期3分钟带你了解下，投资偏保守的小伙伴别错过。

一、特定养老储蓄试点正式启动

据报道，11月20日起，中国工商银行开始发行首批特定养老储蓄产品。且中国农业银行、中国银行、中国建设银行的特定养老储蓄产品也将陆续推出。

这事还得从今年7月说起。

彼时，央行和银保监会联合发布了《关于开展特定养老储蓄试点工作的通知》。

《通知》规定，自2022年11月20日起，由工商银行、农业银行、中国银行和建设银行在合肥、广州、成都、西安、青岛开展特定养老储蓄试点。

为啥要开展特定养老储蓄试点？

《通知》表示：为了进一步满足人民群众多样化养老需求。

2022年初，国新办就2021年国民经济运行情况举行发布会，其中提到65岁及以上人口为20056万人，占全国人口的14.2%，这个比例首次超过14%。

对此，21世纪经济报道不久前发布的《养老投资规划问卷》结果就显示，在银行理财、储蓄存款、商业养老保险、公募基金等养老金融产品之间，选择储蓄存款的人比例高达48.07%。

二、特定养老储蓄是一类什么样的产品？

说完背景，我们再具体看看特定养老储蓄的产品特性。

它属于存款类。

但和一般的储蓄存款相比，它主要有着期限较长、品种丰富、利率较高三个特点。

期限方面，它分为5年、10年、15年和20年四档。

品种方面，它包括整存整取、零存整取和整存零取三种类型。

至于利率，产品定价会略高于普通定期存款，目前最高利率可达4%。

4%究竟有多香？要知道，目前四大行5年期存款利率均为2.65%，3年期大额存单利率为3.1%。

我们一起来简单算一笔账：

假设市场利率水平不变，
20年期特定养老储蓄产品利率保持在4%，5年期普通定期存款利率保持在2.65%。

再假设两个符合条件的35周岁投资者，一个买入5万元20年期特定养老储蓄产品，一个用5万元循环购买5年期普通定期存款(利息再投入)。

那么到55周岁到期支取时，
特定养老储蓄产品的利息会比普通定期存款多约7752元（若考虑抵税情况，实际收益更高）。

需要注意的是，特定养老储蓄产品利率并不是一成不变的。

5年期以上的产品，利率会5年更新一次，即每5年为一个计息周期，届时会根据市场情况进行重新定价。

至于流动性方面。

特定养老储蓄年满55周岁方可办理到期

支取。但如果急用钱，它也是支持提前支取的，不过会损失一定的利息收入。

那么多少钱可以起购特定养老储蓄呢？

这和具体品种有关，但门槛普遍较低

。以工行为例，其零存整取、整存整取、整存零取的起存金额分别为5元、50元、1000元。

三、适合什么人买？

敲黑板时间！

特定养老储蓄产品虽好，但并不是想买就能买的。

首当其冲的，它对年龄有限制。

按照规定，“年龄+产品”期限要大于等于55周岁。

也就是说，年龄小于35周岁的人是不能购买的。

而如果你是36周岁，只能购买20年期限的产品；如果你的年龄大于50周岁，则4个期限产品都可以购买。

其次有额度限制。

目前特定养老储蓄的试点银行有4家、试点城市5个。

据《通知》，试点阶段，单家试点银行特定养老储蓄业务总规模限制在100亿元人民币以内。

具体到个人，还有投资上限。按照规定，单一储户在单个银行的本金上限不超过50

万元。

最后，特定养老储蓄目前只能在试点城市的试点银行办理。

办理时，需要持试点地区签发的身份证。

总结一下：特定养老储蓄产品最大的优势就是保本保息且利率稍高于普通定期存款，它主要适合风险承受能力比较弱、35周岁以上且有养老规划需求的小伙伴。

更多内容请下载21财经APP