

银行大额存单普遍下调 销售依然火爆 利率进入下行通道 如何锁定长期收益

本周以来，以中长期大额存单为代表的存款产品利率出现下调。目前部分国有行3年期大额存单利率由3.35%调整至3.25%，而股份行最低则降至2.9%。分析人士认为，后续或有更多中小银行跟进调整存款产品利率。

大额存单利率下调的同时，也出现了“一单难求”的局面。有媒体报道称，当地大额存单出现“额度紧张，需要抢购”的情况。记者从岛城多家银行了解到，一定期限的大额存单利率确有下调且额度紧张。

部分银行降至“2时代”

记者了解到，目前工商银行、农业银行、建设银行3年期大额存单的利率是3.25%，而中国银行实行的利率是3.35%。“我们调整的是2年期大额存单利率，由原本的2.94%调至现在的2.6%。”农行青岛胶州支行李维说。相比于国有大行，股份制银行、城商行的利率较高，青岛银行3年期大额存单20万元起的利率为

3.55%，齐鲁银行3年期大额存单利率也是3.55%，20万元起存，北京银行3年期大额存单利率为3.45%，20万元起存。某股份制银行的理财经理给客户留言道：“额度有限，请提前转入资金做好抢购准备，预计1-2分钟售罄。”

但也有令人惊讶的情况，素有“零售之王”称号的招商银行3年期大额存单利率直接“破3”，20万元3年期起购的大额存单利率为2.9%，2年期利率为2.8%，30万元起购的利率最高为2.3%，值得注意的是在此之前，20万元起存的3年期利率为3.55%。

此次利率调整集中于商业银行的中长期存款利率，意在缓解银行负债成本和息差收窄压力，从而为银行降低贷款利率提供空间。

“可转让”功能成优势

针对大额存单持续走热，部分产品还出现了“抢购”现象，业内人士表示，从产品性质来看，大额存单是银行业存款类金融机构面向个人、企业和机构客户发行的以人民币计价的记账式大额存款凭证，也是一种银行存款产品。相比普通定期存款，大额存单起点较高，至少20万元起存，兼具利率比同期定存利率高，同时可转让，流动性较好的特点，从市场情况来看，近期股市跌跌不休，股民和基民账面损失严重，银

行理财产品也出现大量“破净”的情况，导致保本保息的大额存单成为不少投资者的新宠。

可转让功能可以说是大额存单最大的竞争优势。通过大额存单转让，可能存期更短、收益更高。如一笔存期为3年的大额存单，卖出方持有2年后，买入方只需要再持有1年即可到期。同时，由于转让方可能会降价让利，持有至到期实际年化收益率可能高于存单同等级存期年化收益率。

“银行下调大额存单利率，主要是受利率市场化、监管政策引导、银行优化自身资产负债结构等多方面因素叠加的结果。”中国银行研究院研究员原晓惠在接受采访时表示。我国存款市场竞争相对激烈，存款利率下调幅度相对缓和，所涉产品范围相对有限。预计未来存款利率下调仍将以大额存单等长期限存款为主，且降幅相对有限，可能会出现累计多次的小幅下调，对大额存单整体规模的影响相对有限。

两款产品锁定长期收益

在存款利率持续下行的情况下，还有什么方法可以锁定中长期收益呢？工商银行青岛台东支行高级理财经理周翔建议，可以关注终身年金险和增额终身寿险。据了解，终身年金险具有安全稳定、回报明确、终身领取的特点。年金险背后有强监管、保险保障基金托底，资金安全

有保障；可以按照合同约定时间领取年金，能为将来提供一笔稳定、持续的现金流，领取金额对应的是未来可以领到多少钱，提前锁定收益，写进保险合同，收益有保障。投保人按照合同约定缴纳完保费，就可以坐等收益“到账”了，就像领养老金一样，可以终身领取，用作养老补充。增额终身寿险的保额是逐年增长的，寿命越长，保额就越高，也可用来锁定利率。

不管选择哪种产品来锁定长期利率，都建议尽早配置，周翔表示，一是因为复利增值需要较长的周期来凸显威力，越早投入，复利带来的增值效果越明显；二是两种保险都有投保年龄限制，超过年龄无法投保；三是按照年金险的发展历史来看，随着一年期基准利率和整体利率趋于下行的趋势下，年金险的预定利率也在下调，因此不排除将来这两种保险利率下调的可能。徐晶



银保监会发布最新保险“避坑指南”

切勿“望文生义”“一勾到底”

如实告知、如实答复回访问题，不清楚的地方可以要求保险公司进行详细解释。

要点4 正确认识人身保险新型产品， 不被“高收益”误导

分红保险、投资连结保险、万能保险等人身保险新型产品兼具风险保障功能和长期储蓄功能，不同保险产品对于风险保障功能和长期储蓄功能侧重不同，此类产品具有保单利益不确定等特征，但本质上仍属于保险产品，产品经营主体是保险公司。消费者不宜将人身保险新型产品与银行存款、国债、基金等金融产品进行片面比较，

也不应轻信只强调“高收益”而不展示不利信息、承诺保证收益等不实宣传行为。此外，保障期限在一年期以上的人身保险产品均设有犹豫期。在犹豫期内，投保人可以无条件解除保险合同，保险公司除保单工本费以外，将退还全部保费。

要点5 依法维护自身合法权益

若发现销售人员在保险销售过程中存在误导销售等违规行为，或认为自身权益受到侵犯，消费者应注意保留相应证据，及时向保险公司投诉，或向行业调解组织申请调解。如果涉及要求查处违法违规行为的，可以向监管部门举报。消费者要通过正常渠道用法律武器维护自身权益，不轻信“代理维权”“代理退保”等虚假承诺，不参与违背合同约定、提供虚假信息、编造事实的不法行为。宗和

要点1 选择有保险业务经营许可的合规机构

购买保险第一步，就是要认清保险机构资质。消费者应从持有保险业务经营许可的合规机构，或在保险机构办理有效职业登记的销售人员处办理保险业务。销售人员的执业登记信息，可登录银保监会官网—保险中介监管信息系统—保险中介从业人员查询。

要点2 了解保险责任、责任免除等重要条款

消费者应当清楚理解所购买的保险产品保

交警支队市北大队 青岛市市北区城市管理局 通告

因地铁5号线重庆南路站施工需要，自2022年5月5日至2023年5月4日，常宁路（重庆南路至宁乡路）占用部分车行道、人行道进行全天全封闭施工。施工单位在施工路段前后设置交通警示标志，现场设置安全员，途经施工路段行人、车辆安全通过，规范施工，避免噪音扰民。

特此通告

2022年4月28日

青岛市公安局崂山分局交通警察大队 青岛市崂山区城市管理局 通告

因市政配套工程施工需要，自2022年4月30日封闭同安路（辽阳东路至金龙路）段车行道及人行道，途经车辆请提前绕行。

途经施工路段车辆、行人需按照现场设置的交通警示标志的指示，安全出行。

施工路段前后设置交通警示标志，现场设置安全员，施工机械及物料不得在施工区域以外堆放，途经人员请谨慎安全通过，规范施工，避免噪音扰民。

特此通告

2022年4月27日

青岛市公安局交通警察支队市北大队 青岛市市北区城市管理局 通告

因地铁5号线欢乐滨海城站施工需要，自2022年4月30日至2023年4月30日，瑞滨路昌福路口、瑞滨路瑞江支路口占用车行道、人行道进行全天全封闭施工。施工单位在施工路段前后设置交通警示标志，现场设置安全员，途经施工路段行人、车辆安全通过，规范施工，避免噪音扰民。

特此通告

2022年4月26日

公告

青岛坊子街工业股份有限公司工会委员会持股会各持股会员：青岛坊子街工业股份有限公司拟定于2022年5月20日召开临时股东大会。青岛坊子街工业股份有限公司工会委员会系股份公司的法人股东，现通知全体持股会员召开全体员工大会，就股份公司临时股东大会待审议事项及会员大会其他待审议事项进行表决。与本次会员大会的相关事项已在坊子街新禧苑小区公示栏公示，自见报之日起公示期为5日。请全体持股会会员前往阅览公示。

青岛坊子街工业股份有限公司工会委员会
2022年4月29日

青岛西海岸新区自然资源局关于六汪镇灰沟村、芹口村智能仓储设备生产项目规划及建筑方案进行批前公示的通告

为加强公众参与，发挥公众在我区规划管理中的作用，提高城市规划水平，根据《中华人民共和国城乡规划法》《山东省城乡规划条例》等法律法规和政务公开的有关规定，对六汪镇灰沟村、芹口村智能仓储设备生产项目规划及建筑方案进行批前公示，以保证利害关系人的知情权、参与权等，现将有关事项公示如下：

一、公示项目基本情况：
建设单位：黄岛区六汪镇政府
建设项目：六汪镇灰沟村、芹口村智能仓储设备生产项目
建设地点：黄岛区柏丰路东，规划瓦韩路北
设计单位：山东华烨规划设计有限公司
公示阶段：规划及建筑方案

规划内容：灰沟村：用地面积2971.00m²，总建筑面积3578.52m²，（其中地上建筑面积3578.52m²，地下建筑面积0m²），容积率1.61，建筑密度40.15%，绿地率1.24%，停车位19个。
芹口村：用地面积23197.00m²，总建筑面积27438.93m²，（其中地上建筑面积27103.77m²，地下建筑面积335.16m²），容积率1.51，建筑密度57.47%，绿地率1.75%，停车位132个。

二、公示及反馈方式：
长江东路443号福瀛大厦大堂、项目现场出入口及青岛西海岸新区政务网—信息公开—区自然资源局—重点工作—规划批前公示。
长江东路福瀛大厦意见箱，请将意见和建议附上证明相关利害人身份证明复印件放入意见箱。

三、咨询电话：西海岸新区自然资源局86995762；建设单位18661659211
四、公示时间：2022年5月5日至2022年5月11日
2022年4月29日

青岛市公安局崂山分局交通警察大队 青岛市崂山区城市管理局 通告

因雨污水施工需要，自2022年5月1日至2022年6月1日占用滁州路、株洲路、海尔路、劲松五路、辽阳东路段部分车行道及人行道，途经车辆请减速慢行。

施工时间为晚22时至次日5时前恢复交通。

途经施工路段车辆、行人需按照现场设置的交通警示标志的指示，安全出行。

施工路段前后设置交通警示标志，现场设置安全员，施工机械及物料不得在施工区域以外堆放，途经人员请谨慎安全通过，规范施工，避免噪音扰民。

特此通告

2022年4月25日

青岛市公安局崂山分局交通警察大队 青岛市崂山区城市管理局 通告

因市政电力管廊施工需要，自2022年5月2日至2022年5月4日占用海尔路梅岭西路路口部分车行道及公交车专用道，途经车辆请提前绕行。

施工时间为晚22时30分至次日5时前恢复交通。

途经施工路段车辆、行人需按照现场设置的交通警示标志的指示，安全出行。

施工路段前后设置交通警示标志，现场设置安全员，施工机械及物料不得在施工区域以外堆放，途经人员请谨慎安全通过，规范施工，避免噪音扰民。

特此通告

2022年4月25日

青岛市公安局崂山分局交通警察大队 青岛市崂山区城市管理局 通告

因地铁5号线勘探施工需要，自2022年5月1日至2022年5月15日占用同安路劲松七路路口西侧、海尔路海口路路口东侧、海口路泰秦路路口北侧部分人行道，行人请按照道路指示牌通行。

途经施工路段车辆、行人需按照现场设置的交通警示标志的指示，安全出行。

施工路段前后设置交通警示标志，现场设置安全员，施工机械及物料不得在施工区域以外堆放，途经人员请谨慎安全通过，规范施工，避免噪音扰民。

特此通告

2022年4月25日

青岛市公安局交通警察支队李沧大队 青岛市李沧区城市建设管理局 通告

因金水路燃气工程施工需要，金水路（黑龙江路至枣园路段北侧道路）占用道路施工。施工时间为2022年4月30日至2022年6月10日。施工期间道路变窄，金水路车流量大，途经施工路段车辆请减速慢行，避免争道抢行，安全谨慎通过。

特此通告

2022年4月26日

交警支队市北大队 青岛市市北区城市管理局 通告

因地铁5号线胜利桥站施工需要，自2022年5月1日至2023年4月30日，郑州路（四流南路至安阳路）、四流南路（郑州路南侧）占用车行道、人行道进行全天全封闭施工。施工单位在施工路段前后设置交通警示标志，现场设置安全员，途经施工路段行人、车辆安全通过，规范施工，避免噪音扰民。

特此通告

2022年4月26日

交警支队市北大队 青岛市市北区城市管理局 通告

自来水管道配套施工需要，自2022年4月30日至2022年5月7日，芙蓉路台东六路路口占用部分车行道、人行道进行封闭施工。其中，过路管道进行夜间封闭施工（22时至次日6时）。施工单位在施工路段前后设置交通警示标志，现场设置安全员，途经施工路段行人、车辆安全通过，规范施工，避免噪音扰民。

特此通告

2022年4月26日

青岛市公安局崂山分局交通警察大队 青岛市崂山区城市管理局 通告

因道路品质提升施工需要，自2022年5月1日至2022年6月1日占用科苑纬四路、枣山东路路口；科苑纬四路、株洲路路口部分车行道及人行道，途经车辆请减速慢行。

途经施工路段车辆、行人需按照现场设置的交通警示标志的指示，安全出行。

施工路段前后设置交通警示标志，现场设置安全员，施工机械及物料不得在施工区域以外堆放，途经人员请谨慎安全通过，规范施工，避免噪音扰民。

特此通告

2022年4月25日

【新闻资讯】

个人养老金制度实现突破 公募基金行业迎来新机遇

《关于推动个人养老金发展的意见》(以下简称《意见》)的印发，标志着我国个人养老金制度逐步落地。《意见》明确，在中国境内参加城镇职工基本养老保险或者城乡居民基本养老保险的劳动者，可以参加个人养老金制度。

《意见》出台标志着我国养老保险三支柱体系建设取得突破性进展。

首先，个人养老金制度的出台，有助于积极应对人口老龄化。第七次人口普查数据显示，我国60岁及以上人口为26402万人，在全国人口中占比18.70%，与2010年相比，这一比例上升了5.44个百分点，老龄化的进程正在加速。为应对老龄化带来的养老金收支难题，出台个人养老金制度，弥补了养老第三支柱的短板，有助于实现养老保险体系的可持续发展。

其次，《意见》的出台有助于个人积累养老财富储备，解决养老难题。《国家积极应对人口老龄化中长期规划》明确指出，要夯实应对人口老龄化社会财富储备，从国家战略高度指出了养老财富储备的重要性和发展方向。目前，从养老保险来说，我国三个支柱的养老基金规模约13万亿元，相对于GDP占比不高，与经合组织(OECD)国家相比，有不小差距。推动个人养老金发展，并实施税收优惠政策，将会有力促进老百姓储备养老金融资产，助力居民在未来实现“老有所依、老有所养”。

第三，推动个人养老金制度，将居民短期储蓄转化为长期养老金，有助于稳定资本市场，助力实体经济。个人养老金落地实施后，由专业机构投资管理，可以充分发挥长期投资和价值投资优势，优化投资者结构，增强市场稳定性，促进资本市场的健康有序发展，成为资本市场的压舱石。个人养老金的长期投资，可以帮助老百姓更好地分享经济高质量发展和科技创新的红利，充分发挥支撑实体经济的作用，实现经济发展和养老储备的双赢。

《意见》的出台，对公募基金行业来说，也是重要的历史机遇。公募基金早就凭借规范的制度设计和优秀的历史长期业绩，成为我国养老金投资管理的主力军，无论是第一支柱的基本养老保险基金，还是第二支柱的企业年金、职业年金，亦或是作为战略储备的全国社保基金，公募基金均占据重要分量。未来，在个人养老金投资方面，公募基金应当进一步勇担时代责任，不断强化投研体系建设，加强符合个人养老投资需求产品的开发与创新，力争在服务国家养老事业上取得更大作为。