



4月20日,1年期贷款市场报价利率(LPR)下降20个基点至3.85%,5年期以上LPR下降10个基点至4.65%。这是2019年8月央行改革完善LPR形成机制以来,两个期限的LPR单月最大降幅。

什么是LPR?其下降对老百姓的日常投资理财会有何影响?对此,业内人士表示,目前来看,理财收益下降趋势已十分明朗,建议广大投资者多配置长期资产。

郑报全媒体记者 倪子

## 贷款市场报价利率创单月最大降幅 银行理财产品收益可能又要低了

### LPR就是贷款基础利率

LPR 全称 Loan Prime Rate,即贷款市场报价利率,是金融机构对其最优客户执行的贷款利率。实行LPR定价,可以促进定价基准由央行确定向市场确定平稳过渡。简单来说,就是银行针对优质客户给出的最优惠的贷款利率。

那么,影响LPR的因素有哪些?最主要的影响因素就是MLF,即中国人民银行向符合一定资质要求的银行提供贷款的利率。中国人民银行调节MLF利率的时候,就可以直接影响贷款利率。LPR=MLF+加点(加点幅度主要取决于各报价行自身资金成本、

市场供求、风险溢价等因素)。

2019年8月20日,中国人民银行发布新的LPR,LPR报价频率由原来的每日报价改为每月报价一次。这样可以提高报价行的重视程度,有利于提升LPR的报价质量。简单来说,就是让利率跟着市场动态调整。

### 对房贷利率影响最大

4月20日,市民韩女士收到《关于利率条款变更的补充协议》的通知。在房贷利率转换页面中,写着“选择调整方案”两个选项。一个是LPR+浮动利率,即参考2019年12月20日公布LPR定价基准4.8%,将原合同约定的利率定价方式人行基准利率乘1.2倍,转换为LPR值加108个基点(1基点等于0.01%),所加加减基点在贷款剩余期限不变;一个是固定利率,即将原合同约

定的利率定价方式人行基准利率乘1.2倍,转换为固定利率5.88%,在合同剩余期限内固定不变。“我到底该转还是不转啊?真有点搞不清楚。”韩女士说。

业内人士表示,对于个人而言,LPR下调影响最大的便是房贷。根据央行此前公告,从2020年3月起,全国各金融机构开始受理存量浮动利率个人贷款的定价基准转换业务,如果选择转换为LPR,贷

款利率则随着市场报价利率变化。

以办理100万元贷款,等额本息偿还30年为例:5年期LPR从4.75%下调到4.65%,每月月供将减少60元,则30年贷款利息将累计减少2.16万元。

但必须要注意的是,已办理了房贷利率转换的借款人,今年房贷利率为2019年12月相应期限LPR+基点(12月5年期LPR为4.8%),重定价周期最短为一年。

### 建议多配置长期资产

除了房贷之外,市民朋友还关心的一个事情就是,银行贷款利率下调,是否对银行理财有影响?

对此,银行工作人员表示,随着贷款利率的浮动,银行部分理财产品业绩基准确实也会跟着做一定调整。因为不同的理财产品投向标的或者挂钩产品不同,银行贷款利率对理财产品没有必然联系,但理财产品的钱最终还是流向市场,如果市场上对于现金的需求增高,那么必定会使银行的理财利率上浮,以吸引

更多投资者投资。

近年来,各类理财产品收益率基本上就在慢慢下调。据相关数据显示,2020年3月人民币非结构性理财产品平均收益率为3.96%,环比下跌2BP,连续3个月下跌,并创下2016年12月(近40个月)以来的最低水平。除了去年12月受年末效应影响,银行理财产品收益率曾短暂小幅反弹,2018年3月以来,理财产品收益率已经连续两年下跌。

因此,建议投资者不要把所有的钱都买传统理财产

品,可根据家庭情况进行综合资产配置(比如固定收益类、权益类、保险类、贵金属类),也可以多配置长期资产。相对来说,长期资产的利率是固定的,并不会因为市场需求的浮动而有所变化,因此建议投资此类产品,比如大额存单、长期理财产品、年金保险等。另外,LPR对于实体经济是有促进作用的。也就是说企业主的日子更好过了,投资者也可以考虑逢低配置基金,增加基金定投,从中得到回报。

### 保险课堂

## 早产儿也可以买保险 不妨考虑 意外险、医疗险和重疾险

市民马女士的女儿35周提前出生,是一名早产儿。担心孩子身体素质没有足月儿好,以后可能会容易生病,马女士在孩子满月时就打算买点保险增加保障。然而,她问了好几个保险公司,工作人员都表示,她的女儿暂时买不了。

保险专家表示,对于早产儿,多数保险公司有规定,出生体重低于2.5公斤不能投保保险产品。不过,等到宝宝恢复正常的体重、没有任何身体异常即可投保。建议早产儿布局社会保险及商业保险,商业险以意外险、医疗险和重疾险为主。郑报全媒体记者 倪子

### 0岁早产儿投保比较难

二胎政策开放后,高龄孕妇数量也随之增加,这样直接导致了早产儿比率的上升。

早产儿顾名思义就是不足月出生的婴儿,一般体重比普通婴儿轻,且各个系统和器官发育都没有成熟,因此很容易患上各种疾病,是众多疾病的高发人群,一般体重越轻,发病率越高,且死亡率也会随之增加。

保险公司出于自身利益考量,对于早产儿投保保险产品是有规定的,如果出生体重低于2.5公斤,那是不能投保的。那么,是

不是早产儿就不能买保险了呢?当然不是的,等到宝宝长到一岁左右,恢复正常的体重,没有任何身体异常,有些产品走线下核保是可以承保的。

如早产儿体重健康正常,家长都正常投保,因为现在市面上的产品最低年龄要求都比较适合新生儿,普遍的最低年龄要求为出生满28天、30天或者60天就可以购买,只要早产儿符合要求即可投保产品。且家长为孩子投保产品,年龄越早保费越低,会比大人购买更加划算。

### 不妨优先选择这些险种

一般来说,孩子出生6个月之后是疾病的多发期,提前购买保险,能够提前减少孩子生病带来的损失。商业保险主要包括意外险、医疗险、重疾险、理财保险等多种,对于新生儿来说,要根据其所面临的风险来进行选择。一般来说,新生儿主要面临的风险有意外风险、疾病风险,所以,新生儿购买保险,首选意外险、医疗险和重疾险。

早产儿会得到家长细致的照顾,但意外伤害无处不在,谁也不能保证不发生意外伤害,建议家长为早产儿购买一份少儿意外险,多一份保障,意外发生时能降低一定的损失。但是保监会对未成年购买少儿意外险保额有限定,不满10周岁的未成年人死亡保险金限额是20万元,已满10周岁但未满18周岁的未成年人死亡保险金限额

为50万元,因此不要超额投保。

同时,早产儿一般出生后,家长会为孩子办理社会保险中的医保,这主要是国家进行扶持的医疗保障措施。但是其保障存在一定局限性,一般报销比率不高,因此家长需要为早产儿购买一份商业医疗保险,选择门诊和住院都能够报销的产品,而且最好是无限报销次数的产品,确保孩子医疗保障的全面性。

此外,现在新生儿患有重疾的比例越来越高,尤其是早产儿抵抗力更加薄弱,患有白血病以及脑膜炎等少儿常见疾病不罕见。因此家长需针对性地为孩子选购一份少儿意外险,还应为孩子投保专为少儿设计的少儿重疾险,这样保障更加精确化,且保费更加便宜,但是早产儿身体要满足投保条件。