

个税有关专项附加扣除标准提高

“一老一小”家庭迎来减税红利

据新华社北京8月31日电“一老一小”相关家庭再迎减税红利。国务院日前印发《关于提高个人所得税有关专项附加扣除标准的通知》，决定提高3岁以下婴幼儿照护、子女教育、赡养老人个人所得税专项附加扣除标准。

根据通知，自2023年1月1日起，3岁以下婴幼儿照护专项附加扣除标准，由每个婴幼儿每月1000元提高到2000元；子女教育专项附加扣除标准，由每个子女每月1000元提高到2000元。赡养老人专项附加扣除标准，由每月2000元提高

到3000元。其中，独生子女按照每月3000元的标准定额扣除，非独生子女与兄弟姐妹分摊每月3000元的扣除额度，每人分摊的额度不能超过每月1500元。

据了解，纳税人还没有填报享受2023年度3岁以下婴幼儿照护、

子女教育、赡养老人专项附加扣除的，可以在个人所得税App或者通过任职受雇单位填报专项附加扣除信息后享受。纳税人自9月份纳税申报期起，就可以由任职受雇单位按照提高后的新标准扣除，也可以在办理2023年度个人所得税

汇算清缴时按照新标准申报扣除。今年以来，纳税人已经按照原标准填报享受2023年度这三项专项附加扣除的，无需重新填报，信息系统将自动按照提高后的专项附加扣除标准计算应缴纳的个人所得税。

上海多家银行开启新一轮存款利率下调

新一轮存款挂牌利率下调到来。记者从沪上多家银行了解到，自今日起，多家银行将开启新一轮存款利率下调。此次调整根据存款期限不同，调降幅度分别在10到25个基点。截至记者发

稿，工商银行与农业银行已经在官网贴出相关信息，下调一年期、两年期、三年期和五年期人民币定期存款利率至1.55%、1.85%、2.2%、2.25%（此前分别为1.65%、2.05%、2.45%、2.5%）。

业内人士：未来或将继续下降

此次存款利率调整并非毫无先兆，有银行早早预告存款利率将要下调。

“9月1日开始，个人储蓄存款2年期、3年期，价格均有不同程度的下降，2年期从2.6%调整至2.55%，3年期从3.2%调整为3.1%，还有四天时间，大家把握机会。”8月28日，一家上市城商行的客户经理就已经在朋友圈、客户群提醒存款利率即将下调的具体时间。

昨天，沪上某国有大行人向记者确认，定期利率9月1日将迎来全面下调。该行具体的执行利率分别为1年期定期存款从1.9%降至1.8%，下调10个基点；2年期定期存款从2.3%降至2.1%，下调20个基点；3年期的降幅则达到25个基点，从2.85%下调至2.6%。

对于银行客户而言，这意味着存款利息的减少。若以100万元为例，一年期定存下调10个基点后，一年后到手的利息将减少约1000元；二年期下调20个基点

后，二年利息将减少约4088元；三年期定存下调25个基点后，三年利息将减少约7900元。

事实上，2022年至今，银行存款挂牌利率已经历了多次调降。

距离最近的是今年6月8日，6家国有大行集体调整存款利率，从公布的挂牌利率来看，活期存款利率由0.25%降至0.2%，整存整取定期存款利率2年期下调10个基点至2.05%、3年期和5年期均下调15个基点至2.45%、2.5%，3个月、6个月、1年期利率暂无变动，邮储银行6个月、1年期仍分别高于其余五大行1个基点、3个基点，为1.46%、1.68%。

经过多轮存款利率调整之后，目前除了城商行3年期平均利率在3%以上，其他银行各期限存款平均利率均在3%以下。接下来，预计各银行定期存款利率在3%以上的存款产品将越来越少。

不过，受金融市场波动、投资者投资风险偏好下降等因素影

响，此前多轮的存款利率下调未能降低储户存款的热情，银行上半年定期存款仍出现较大增幅，而在存款成本降幅低于贷款收益率降幅的背景下，银行息差也持续收窄。2023年半年报数据显示，A股上市的6家国有银行和9家股份制银行上半年净息差较去年同期下调9—36个基点。

对比此前定期存款的降幅可发现，本轮存款利率降幅更大，下调幅度为10—25个基点，业内人士认为，存款降幅加大可能与银行要下调存量房贷按揭利率有关，因此需要负债端作出更大调整，缓解按揭利率调整对银行息差的冲击。

招联首席研究员、复旦大学金融研究院研究员董希淼则指出，“预计未来一段时间，银行存款利率仍有继续下降的可能。不过，考虑到目前贷款利率已经处于低位，未来下降的空间相对有限。”他表示，从中长期看，市场无风险利率下降是大势所趋。对于居民来说，一定要平衡好风险和收益来综合进行资产配置。

资机会，相应的理财产品净值也能实现长期增长，但因为市场短期波动影响因素较多，如去年四季度在疫情政策优化后债市大幅波动，也带来理财产品净值的大幅波动，但是如果能够坚持持有超过6个月，当短期因素造成的波动被熨平，市场重新回归长期理性后，理财产品净值均实现相对尚可的收益。”

“存款利率下行，对不同理财产品收益率的影响是不一样的。存款利率下行会带来未来债券收益率的回落，这个对于已经发行的固收类资产而言是债券资本利得的增厚，反而可能带来净值的上升。因此如果认为未来债券利率下行是趋势，那么早买固收类产品的回报要比晚买固定收益类资产更好。”申万宏源债券研究部总监、固收与资产配置首席分析师金倩倩指出，存款利率的下行大概率导致的结果是债券利率的下行，但是权益类资产、衍生品甚至一些长期的另类资产可能受债券利率下行而上涨。

本报记者 杨硕

昨天晚间，中国人民银行、国家金融监督管理总局发布《关于调整优化差别化住房信贷政策的通知》和《关于降低存量首套住房贷款利率有关事项的通知》，最低首付款比例和利率下限、存量房贷利率均迎来调整。业内人士指出，本轮商业性个人住房贷款政策调整，一方面是引导个人住房贷款实际首付比例和利率下行，减轻居民首付负担。另一方面是化解存量房贷利率与新发放房贷利率的利差问题，减轻居民债务负担，减少居民提前还贷行为。

统一全国房贷最低首付款比例，调整二套房贷利率下限

两部门在《关于调整优化差别化住房信贷政策的通知》中决定，统一全国房贷最低首付款比例，调整二套房贷利率下限。具体来看：

一是统一全国商业性个人住房贷款最低首付款比例政策下限。不再区分实施“限购”城市和不实施“限购”城市，首套住房和二套住房商业性个人住房贷款最低首付款比例政策下限统一为不低于20%和30%。

二是将二套房利率政策下限调整为不低于相应期限贷款市场报价利率(LPR)加20个基点。首套房利率政策下限仍为不低于相应期限LPR减20个基点。

通知规定，各地可因城施策，根据当地房地产市场形势和调控需要，自主确定辖区内首套和二套住房最低首付款比例和利率下限。

降低存量房贷利率

在《关于降低存量首套住房贷款利率有关事项的通知》中，两部门提出，自2023年9月25日起，存量首套住房商业性个人住房贷款的借款人可向承贷金融机构提出申请，由该金融机构新发放贷款置换存量首套住房商业性个人住房贷款，或协商变更合同约定的利率水平。

通知要求，新发放贷款的利率水平由金融机构与借款人自主协商确定，但在贷款市场报价利率(LPR)上的加点幅度，不得低于原贷款发放时所在城市首套住房商业性个人住房贷款利率政策下限。新发放的贷款只能用于偿还存量首套住房商业性个人住房贷款，仍纳入商业性个人住房贷款管理。

协商变更后的贷款合同利率水平，不得低于原贷款发放时所在城市首套住房商业性个人住房贷款利率政策下限。在贷款市场报价利率(LPR)上的加点幅度，不得低于原贷

款发放时所在城市首套住房商业性个人住房贷款利率政策下限。

按照通知规定，符合条件的存量首套住房贷款是指，2023年8月31日前金融机构已发放，已签订合同但未发放的，以及借款人实际住房情况符合所在城市首套住房标准的存量住房商业性个人住房贷款。

业内人士：几千万户、上亿居民的财务负担会有明显下降

人民银行、国家金融监督管理总局有关负责人指出，近年来我国房地产市场供求关系发生了重大变化，借款人和银行对于有序调整优化资产负债均有诉求。同时，引导个人住房贷款实际首付比例和利率下行，将更好满足刚性和改善性住房需求。降低存量房贷利率，无疑将直接降低借款人的房贷利息支出，修复居民的负债端，提振居民消费意愿。对于商业银行，降低存量房贷利率亦可一定程度上减缓居民提前还贷情况。

有业内分析指出，存量首套住房商业性个人住房贷款利率调整后，几千万户、上亿居民的财务负担会有明显下降，利率平均降幅大约为0.8个百分点。按估算，本次调整涉及的客户可能超过4000万，涉及调整的贷款规模可能达25万亿元。

易居研究院研究总监严跃进指出，此次政策比较清晰地明确了首套房和二套房的首付比例，即两成和三成。其中首付比例为20%的规定，在很多地方已经执行。但是确实有很多城市由于限购的因素，直接规定二套房的首付最低比例为40%。所以此次最低首付的政策，其实就是督导各地积极作为，主动降低各种首付比例。

严跃进表示该政策的最大变化在于，二套房的利率下限从过去“加60个基点”变为“加20个基点”，相当于一次性降低了40个基点。从这个角度看，对于二套房方面的政策确实非常给力。换句话说，即便有部分购房者可能不能享受认房不认贷政策，若按现在的政策，即便是二套房，其房贷利率也明显下调了。此次政策体现了“一碗水端平”。因为既然要支持合理住房消费需求，那么首套房和二套房都应该有降息方面的支持。但过去比较侧重首套房，而现在对于二套房也给予了非常明确的降息，说明政策重视。总结起来，二套房和首套房一样，其购房成本在明显下降。

本报记者 杨硕

购房首付比例和存量首套房贷利率双降

居民首付负担和债务负担将减轻

投资者如何管理钱袋子？

对于普通民众而言，银行存款利率普遍下降之后，钱放到哪里就成了一个巨大的挑战。

对此，不少网友也在网上给出了自己的选择，包括购买国债、投资稳定分红的股票以及最近比较火热的零钱组合理财。尤其是后者已经在市场上掀起小波澜，备受关注。

今年以来，不少银行将几只甚至几十只货币基金等产品组合搭配，成为一种新的组合式现金管理产品，也是银行零钱理财类产品的一种。整体来看，申赎灵活兼顾收益和安全性，成为零钱理财类产品受到投资者追捧的重要原因。

据普益标准统计，7月份全市场共发行了59款零钱理财类产品（包含总份额产品），较去年同期上涨883.33%，翻了近9倍。其中97%为理财公司发行，发行规模合计为2989万元。另外，有消息指出，目前市场上零钱理财7日年化

收益率超过2.3%的产品占比一半左右。

虽然可供投资的产品种类十分丰富，但对投资者来说仍要保持理性。农银理财混合策略投资部总经理刘湘成指出，投资者要选择和自己风险偏好、期限、收益率要求相匹配的理财产品。

“一是建议投资者在理财产品上实现分散化投资。分散，一方面体现在不同理财机构发行的理财产品的分散，由于不同理财机构的投资风格、收益风险特征具有差异，适度分散可以实现投资风险的分散；另一方面因为近年来资产轮动频繁，不同类型的理财产品收益也往往出现轮动现象，建议在分散投资不同理财机构产品，也在投资不同理财产品类型上实现分散，如纯固收、‘固收+’乃至混合类理财产品都可以分散化投资。二是坚持长期持有的原则。随着中国经济稳步增长、不断转型，长期来看无论是股票和债券都有较好的投