

近日，银保监会已经明确将于今年11月份开始实施特定养老储蓄试点。按照《关于开展特定养老储蓄试点工作的通知》要求，中农工建四大行将在合肥、广州、成都、西安、青岛等五城市开展养老储蓄试点，每家银行规模只有100亿元，一个人最多每家银行存50万（4家银行合计最高是200万）。

5年、10年、15年和20年。

养老储蓄是我们应对养老的一种新型理财方式。预计关于养老储蓄还会有更多的优惠政策出台，比如说现在银行存款只是从2008年10月9日起暂停收取个人所得税，未来如果想促进消费的话，确实很有可能会恢复的。但是即使恢复，预计养老储蓄也不会收取个人所得税的。

利率				
城乡居民和单位存款利率	活期	0.35%	整存整取定期	
			三个月	半年
			一年	一年
			二年	三年
		二年	三年	年化利率
		2.1%	2.75%	
贷款利率	期限	2020年11月报价利率		
LPR利率	一年期	3.85%		
贷款市场报价利率	五年期	4.65%		
住房贷款利率是LPR利率加减点构成				
住房公积金存贷款利率	贷款	利率	存款	利率
	一至五年	2.75%	一年以上	1.5%

从2021年6月起存款市场利率改由国家基准利率加减点构成。

存款类型	六大国有商业银行	其他银行
活期存款	+10bp	+20bp
定期存款	+50bp	+75bp
大额存单	+60bp	+80bp

20年的时间，实际上是6.66个三年。按照复利计算的话，预计总利率是85.8%，相当于单利每年4.29%。

按照一般规律的话，存款时间越长优惠利率越高，预计20年存款单利每年能达到5%左右。不要认为这样的利率很高，实际上仅仅相当于每年年化利率3.5%而已。

像一些中小型银行三年期整存整取的大额存单利率上限都是3.55%，确实年化利率达到3.5%不难。

但问题在于时间的风险性。国家为什么取消5年期的国家存款基准利率，主要是担心存款时间太长，利率浮动会导致的风险。不过，如果是说有越来越多的银行开始发售养老储蓄产品的话，预计养老储蓄未来的利率可能会达到4%。