

# 河北省金融系统助力 消费市场“燃起来”

本报讯(记者 刘文静 通讯员 田娅汝)记者从人民银行河北省分行获悉,该行把金融支持和恢复扩大消费摆在优先位置,聚焦“住、行、养、游、购、食”六大领域,引导金融机构添金融“助燃剂”,促消费“燃起来”。

## 房贷车贷优惠利率多

河北省各家银行全力落实新发放首套住房贷款利率政策、差别化住房信贷政策和存量首套住房贷款利率调整政策,有效满足群众刚性和改善性住房信贷需求。目前,省内符合条件城市首套住房贷款利率政策下限调整至LPR减50个基点,二套住房贷款利率政策下限调整至LPR加20个基点。共调整287万笔、1.2万亿元存量房贷利率,平均降幅0.56个百分点,一年内为居民节省利息支出约67亿元。11月全省个人住房贷款加权平均利率3.91%,较上年同期下降25BP。金融机构还推出不少创新产品,如浦发银行石家庄分行创新推出“安心还”产品,支持购房者在一定期限内,每月仅归还利息及最低1元本金。

在汽车贷款方面,各银行通过下调首付比例、贷款利率等方式,加大对汽车消费的支持力度。河北银行下调新能源汽车首付比例达5个百分点,邮储银行河北省分行下调购车贷款利率达70BP。

人民银行河北省分行还与省发改委、省民政厅、省政府服务办建立支持养老产业工作协调机制,助力河北省承接北京养老功能疏解,培育康养产业链,提升京津冀康养产业消费潜力。目前已累计为5个普惠养老项目发放普惠养老再贷款2.83亿元,加权平均利率仅3.7%。

## 以案说保险

# 交通事故责任车主垫付的费用该退回吗?

**案例简介:**刘某驾驶机动车与行人王某发生碰撞,王某受伤住院。经交警认定,刘某负事故全部责任,王某无责。住院前期,刘某为王某垫付了部分医疗费用2000元。后续经保险公司查勘理赔时,刘某认为王某应该将其垫付的2000元退还给自己,然后再由保险公司统一理赔。但是王某认为,刘某垫付的2000元费用是对自己的赔偿,已经用于治疗,不肯返还,两人因此产生纠纷。

**案例分析:**根据《关于审理道路交通事故损害赔偿案件适用法律若干问题的解释》第十六条可知,机动车发生交通事故造成损害,应按下列规则确定赔偿责任:一、先由承保交强险的保险公司在责任限额范围内予以赔偿;二、不足部分,由承保商业三者险的保险公司根据保险合同予以赔偿;三、如仍有不足,依照道路交通安全法和侵权责任法的相关规定

## 涨知识

# 卖车后 交强险能退保吗?

2022年11月,王某购买车险,一个月后,王某到某保险公司柜面告知自己名下车辆已变卖,要求退保。工作人员根据王某提供的退保材料,为其办理了商业险退保,并向王某解释,交强险不符合相关退保规定,故只能办理保险合同变更手续。

据保险界专业人士介绍,交强险的全称是“机动车交通事故责任强制保险”,是由保险公司对被保险机动车发生道路交通事故造成受害人(不包括本车人员和被保险人)的人身伤亡、财产损失在责任限额内予以赔偿的强制性责任保险。根据《机动车交通事

## 消费贷款大力支持消费市场

各金融机构不断丰富拓展零售、餐饮、商超等消费领域数字人民币支付场景,并开展数字人民币满减、消费券发放等活动。截至今年3季度末,全省支持数字人民币的商户门店超过70万个,商超、餐饮、家具、家电等领域消费金额超过5亿元。金融机构针对农村消费市场、网络直播消费市场等薄弱和新型消费市场,以及公务员、企事业单位等重点消费群体不断创新金融产品。有的银行针对缴存公积金的居民开发了线上“市民e贷”消费贷款,针对教师、医生、公务员等量身定制“教贷”“医贷”“公务贷”等专属消费类贷款产品;有的银行针对新人职大学生推广“启航贷”消费贷款产品;有的银行还会专门为带货网络直播达人提供信贷资金支持。

此外,各金融机构还为餐饮、娱乐、零售等行业的小微企业调整还款计划,缓解企业经营压力。通过开展消费补贴,激发餐饮等行业的消费活力。

针对文旅行业,人民银行河北省分行联合省文旅厅、国家金融监督管理总局河北监管局建立了河北省金融服务文化和旅游产业高质量发展工作机制,开展文旅行业政银企对接、文旅金融特色服务单位命名等金融支持文旅示范系列活动,提升文旅消费潜力。



更多精彩内容  
请关注石家庄金融界



# 一个中高收入三口之家的理财规划

□本报记者 刘文静

36岁的赵先生是一家企业的中层管理人员,月收入1.5万元,年终奖约8万元。妻子在银行工作,月收入8000元。两人有一个7岁的儿子,刚刚上小学。目前夫妻俩收入比较稳定,儿子除了上学,还有英语课外班和钢琴课,这些课的花销每月约2500元。赵先生家庭每月基本生活开销约4000元,外出就餐和购物约2000元,一年旅游及其他娱乐消费约2万元。为了方便儿子上小学,赵先生卖掉了市郊的住房,在市中心买入了一套小户型房,夫妻两人每月的住房公积金总额正好可以覆盖房贷。赵先生夫妇平时忙于上班,不懂理财,家里有50万元定期存款,还有70万元一直躺在银行的活期账户上。赵先生的理财目标有三个,一是打算换一辆家用汽车;二是想买一些商业保险,提高家庭保障;三是为儿子储备教育费用。

本期理财规划师根据赵先生的财务状况,分别整理出了收支表和金融资产进行分析。通过分析收支情况可以看出,赵先生一家的收支非常健康,结余率达到了66%,良好的结余率为后续理财打下了坚实的基础。但是,赵先生当前的资产配置不理想,全部的资产都放在银行存款账户上,每年的理财收益微乎其微。也就是说,赵先生一家绝大部分收入都来自于主动的工作收入,一旦工作出现变动,收入降低或中断的风险极高。所以对赵先生一家来说,当前理财规划的重点是做好资产配置,努力提高理财收入。

根据赵先生的实际情况和具体的理财目标,理财规划师给出如下建议

### 1、留足紧急备用金。

紧急备用金的储备目的是为了应付一些意外或突发事件,比如临时有事急用钱、突发疾病需住院治疗等。储备金额一般是家庭月支出的3-6倍,如果支出较稳定,可以按照3倍预留;反之,可以适当提高。这笔钱由于随时有可能用,所以要放在流动性非常好的投资产品里。目前最适合放紧急备用金的是银行活期和货币基金。前者流动性高,但收益较差;后者流动性也比较好,一般赎回后当天或第二天即可到账,但收益比活期存款高多了。鉴于两者的流动性和收益,建议赵先生按照3:7的比例进行分配。具体来看,建议储备3万元的紧急备用金,其中9000元放在活期账户里,21000元放在货币基金里。

### 2、换车要量力而为。

汽车是消耗品,从购入开始就不断贬值,而且还会产生一系列费用,比如加油钱、停车费、保险费、保养费等等。但是,汽车对扩大生活半径的贡献是不可忽视的,可以提升生活的便利度和幸福感。赵先生想换车完全可以理解,只不过,在换车的花费上要量力而为,根据家庭收入情况,选择一款总价20万左右、性价比比较高的汽车比较合适。如果4S店或者相应的汽车服务商有优惠的贷款服务,还可以选择贷款购车。

### 3、配置商业保险优先看重保障功能。

目前的商业保险产品很多,赵先生家庭应优先考虑保障功能,可为家人依次配备意外险、健康险、定期寿险。赵先生作为家庭的主要经济贡献者,在保险保障上尤其要充足,要买足额的重疾险和寿险。

### 4、用固收产品+基金定投储备教育金。

留足紧急备用金、补充好商业保障后,接下来就是做好资产配置,使财富稳健增值。赵先生最重要的理财目标是给儿子提前储备上大学的教育费用。由于教育金没有时间弹性,所以对投资资产的安全性要求较高。根据目前主流的资产类型看,建议赵先生以“固收产品+基金定投”为主要投资工具,比例在7:3左右。固收产品主要包括国债、银行理财产品、互联网固定收益产品,投资目的是获取较稳定的固定收益;基金定投则是以定投股票基金、指数基金的方法,获取较高的收益。赵先生可以把当前剩余的活期存款和到期后的定期存款,逐渐转为收益更高的银行理财产品和互联网固定收益产品,然后将每月结余资金的一部分用于基金定投。

当然,再好的资产配置也离不开理财知识,建议赵先生夫妇平时多学习理财知识,这对于后续的计划调整、选择优质产品是至关重要的。

(河北省保协)

(投资有风险 选择需谨慎)