

财眼

个人消费贷叠加信用卡分期

财政消费贴息政策优化扩容 银行纷纷表态简化流程

1月20日,财政部、中国人民银行、金融监管总局三部门联合印发重磅通知,对个人消费贷款财政贴息政策进行全方位优化调整。此次新政从期限延长、范围扩容、标准优化等多维度发力,不仅将政策实施期延长至2026年12月31日,更首次将信用卡账单分期纳入贴息范围,单人在单一金融机构年度最高可享3000元财政贴息,切实降低居民消费融资成本,为提振消费、扩大内需注入强劲动力。

■新快报记者 范昊怡

范围扩容+标准优化 惠民力度升级

此次政策调整覆盖期限、范围、标准、经办机构四大核心领域,诸多突破点直击民生需求。在政策期限上,调整后覆盖周期为2025年9月1日至2026年12月31日,期间居民符合条件的消费行为均可享受贴息优惠,为政策落地预留充足时间。

支持范围的扩容是新政最大亮点。新政首次将信用卡账单分期业务纳入贴息支持范围,执

行1个百分点的年贴息比例,填补了此前信用卡消费信贷领域的政策空白;同时取消原政策中消费领域的限制性条款,意味着居民买车、装修、买家电、旅游、报班、体检等各类真实合规消费,以及新发生的信用卡账单分期,经经办机构审核后均可享贴息。

贴息标准与经办机构也进一步优化。新政取消单笔消费贴息500元上限、5万元以下累计贴

息1000元约束,仅保留单家机构每年3000元累计上限,补贴更实在;经办机构新增监管评级3A及以上的城商行、农商行等500多家机构,进一步拓宽政策覆盖面。

新政发布后,农业银行、中国银行、交通银行等多家银行迅速响应,发布执行细则,部分银行还为政策发布前已办理的分期业务提供补申请通道。



■新华社发

“托底式刺激”向“普惠式扩容”转型

当下正值银行“开门红”期间,多家银行紧锣密鼓开展消费贷营销。目前银行消费贷产品年化利率下限普遍为3%,叠加1个百分点的贴息,实际年化利率可低至2%,较此前节省约三分之一的利息,甚至低于当前新发放的住房贷款利率。

此外,信用卡账单分期贴息的落地,让不少有短期大额消费需求的居民受益。市民王女士近期装修新房,通过

某银行信用卡透支支付装修材料款8万元,选择24期账单分期,该行当期分期年化利率为13%。按照新政,她可享受1个百分点的年贴息,原本24期总利息约10400元,贴息后总利息降至9600元,累计节省800元。“原本担心分期利息太高,没想到新政能直接减免,大大减轻了还款压力。”王女士说道。

业内人士提醒,贴息是补贴而非免息,目前信用卡账单分期实际年化利率

多在12%至18%,消费贷年化利率介于3%至6%,即便有贴息,借贷成本仍需关注,消费者应结合自身情况理性借贷。

为方便居民享受优惠,多家银行简化办理流程,农业银行要求客户签署贴息补充协议,可通过手机银行、客服热线办理;交通银行相关功能将于1月23日上线,支持分期时签署或补签协议;邮储银行系统上线后,可同步签署协议并支持补签。所有银行均明确,办理流程不

收取任何费用,且不委托第三方代办,严禁违规套现。

业内专家表示,此次新政将信用卡分期纳入贴息,标志着政策向高频消费场景延伸,实现从“托底式刺激”向“普惠式扩容”转型,既能精准触达价格敏感群体,也能支撑新型消费业态,与提振消费、激活内需的政策导向高度契合。随着政策逐步落地,将进一步释放居民消费潜力,助力消费市场持续回暖。

专属商业养老保险结算利率回暖 泰康人寿等稳健型账户低于3%

新快报讯 记者林广豪报道 近日,专属商业养老保险2025年的结算利率陆续披露。据不完全统计,去年近八成稳健型账户的结算利率高于3%,进取型账户整体表现高于前者。与往年相比,虽然此类产品的结算利率有所回暖,但长期来看仍呈下降趋势。

近八成稳健型账户结算利率高于3%

专属商业养老保险核心特点在于“保证+浮动”的收益模式。此类产品通常会设定最低保证利率,在此基础上,投资者还有机会获得额外的浮动收益。产品普遍设有两种投资账户,一般而言,稳健型账户的保证利率较高,投资策略稳健;进取型账户则保证利率较低,资产配置对波动有较大容忍度,以取得较高收益。保险公司定期公布的结算利率,即是投资者获得的回报,也反映了险企实际的投资收益情况。

据不完全统计,39款专属商业养老保险稳健型账户2025年的结算利率集中于2%-4.35%区间,近八成结算利率高于3%。农银人寿、国民养老均有两款产品的稳健型账户结算利率高于4%。泰康人寿、太平养老、太平洋人寿、太平人寿等多家险企均有产品的结算利率低于3%,其中,太平养老“太平盛世福享金生B款”的稳健型账户结算利率为2%,该水平是产品的保证利率。

进取型账户方面,2025年的结算

利率集中于2.5%-4.55%。农银人寿、国民养老均有产品的结算利率高于4%。泰康养老“泰康福享百岁专属”的结算利率为2.5%,是同行中少数结算利率低于3%的产品。

从以往的情况看,进取型账户的结算利率常高于稳健型账户。2025年,两类账户结算利率的差距缩小,人保寿险有产品的两类账户结算利率持平,均为3.02%。人保寿险、新华养老、泰康养老多款产品进取型账户的结算利率低于稳健型账户。

新产品保证利率降低

首批产品的变化更能体现结算利率的长期走势。2021年11月,个人养老金制度试点启动后,首批6家公司的7款专属商业养老保险产品入选个人养老金保险产品名单。长期来看,此类产品的结算利率呈下降趋势。例如,泰康人寿“泰康臻享百岁”2022年-2025年的稳健型账户结算利率分别为6%、5.05%、3.9%、2.85%、2.9%,进取型账户的结算利率分别为6.1%、5.5%、4.1%、3%、3.1%。

值得注意的是,随着近年人身险行业预定利率调降,保险产品推陈出新,新推出的专属商业养老保险的保证利率有所降低。2022年,此类产品稳健型账户保证利率一般在2%-3%之间,进取型账户一般在0%-0.5%。泰康人寿、国民养老、农银人寿目前在售的部分产品稳健型账户保证利率为1.5%。

苹果推新春优惠 新款iPhone 17不参与引热议

新快报讯 记者陈学东报道 新春消费旺季来临,手机市场促销战愈演愈烈。1月22日,苹果中国官网官宣新春限时优惠活动——1月24日至27日,消费者以符合条件的支付方式购买指定产品,最高可立省1000元。记者注意到,此次优惠最新的iPhone 17系列不参与,引发网友热议。

根据苹果官网公示,本次优惠力度因产品而异。其中MacBook Pro部分机型让利幅度最大,达到1000元;iPhone阵营中,iPhone 16和iPhone 16 Plus立省300元,iPhone 16e立省200元,iPad、Apple Watch及AirPods等配件也有不同程度优惠。但作为当前苹果旗舰机型的iPhone 17系列,无论是标准版还是Pro系列,均未出现在优惠名单中,延续了苹果新品上市后短期内不参与官方降价的惯例。

本月16日,苹果还调整了以旧换新折抵价格,甚至将华为、小米等安卓机型也纳入折抵范围。购买iPhone 16 Pro Max最高可抵5800元,购买iPhone 15 Pro Max最高可抵4300元。这一组合策略,显示了苹果在吸引安卓用户转换生态方面的努力。

苹果此次促销并非孤立事件,而是整个手机市场新年促销浪潮的一部分。1月20日,“广货行天下”春季行动手机专场正式启动,华为、vivo、OPPO、荣耀等广东本土品牌共同参与;vivo、OPPO等国产品牌顺势加码,推出以旧换新至高补贴2026元,叠加国补再减数百元的活动,部分机型综合优惠幅度超千元;华

为、荣耀也通过线下专场促销、赠品福利等抢占市场。

苹果的优惠策略引发网友热议,观点呈现明显分化。有务实型消费者认为,“官网直降+靠谱货源,比第三方平台更放心。”但更多网友吐槽优惠诚意不足,在社交平台留言“打着最高省1000元的旗号,热门的iPhone 17却不参与,本质就是清库存”,还有网友对比第三方渠道后直言“京东iPhone 16叠加国补后比官网便宜近600元,苹果官方这波力度不够看”。

业内人士指出,苹果此举是平衡库存与品牌溢价的策略性操作。一方面通过小幅降价清理库存、为后续新品腾挪空间,另一方面可保障品牌高端定位及二手保值率。值得注意的是,这已是苹果近期内第二次官方降价,从去年12月的官方降价,到此次新春优惠,其价格策略愈发灵活,背后是国产高端机型崛起带来的市场压力。

当前手机市场消费活力持续攀升,春节前以旧换新销售额同比大幅增长,手机成为新春“新年货”主力。在此背景下,苹果的保守优惠能否打动消费者仍存疑。有线下经销商透露,国产品牌的补贴力度对中高端市场冲击明显,而苹果仅靠旧机型让利,难以覆盖追求性价比的消费群体。对于消费者而言,若青睐苹果生态产品,可趁此次优惠入手Mac或旧款iPhone;若看重性价比,第三方平台叠加国补或国产品牌促销或许是更优选择。