

导读：原来呢，我们在银行里借钱，除了房贷，个人很难在年息6%以下借到贷款，很多都是10%以上的。你可别不信！分期、手续费，杂七杂八的算下来，你如果使用IRR计算，其实年化都是10%以上了。不过呢，现在真的不一样了。春节后，银行爸爸们开始发钱了！

1，真香定律.....

比如建设银行的快贷，年利率是4.35%，最高可贷额度30万。享有这个超低利率的，人还挺多的。

您预计最高可贷额度

¥300,000

年利率 4.35% (万元日利息约1.21元)

贷款期限 最长12个月



额度不够，试试提额

工商银行融e借，贷款利率是4.35%。

估计有小伙伴担心，这只是名义利率，double一下就是8.7%。这你就多心啦，用借款1万元试算，按期还息一次还本，1年的实际利息是435块，实际利率，就是4.35%的样子。



如果你是那种等额本息，它的一年利息是200多。用IRR计算，简单double下，还是4.35%的样子。

其它银行没这么猛，但也普遍下调了。

比如吧，一向很抠门的招商银行，一位小伙伴来跟bo姐说，招商银行给他的贷款利率，是6.12%。

同样的，我们按照1万块试算一下。1年12个月等额本息还款，总利息334.3元，IRR计算6.12%。

很显然，实际贷款利率确实是6.12%。

15:46 | 0.0K/s

输入借钱信息

¥10000 全部

贷款时长 12个月

放款/还款卡号 6214****0705

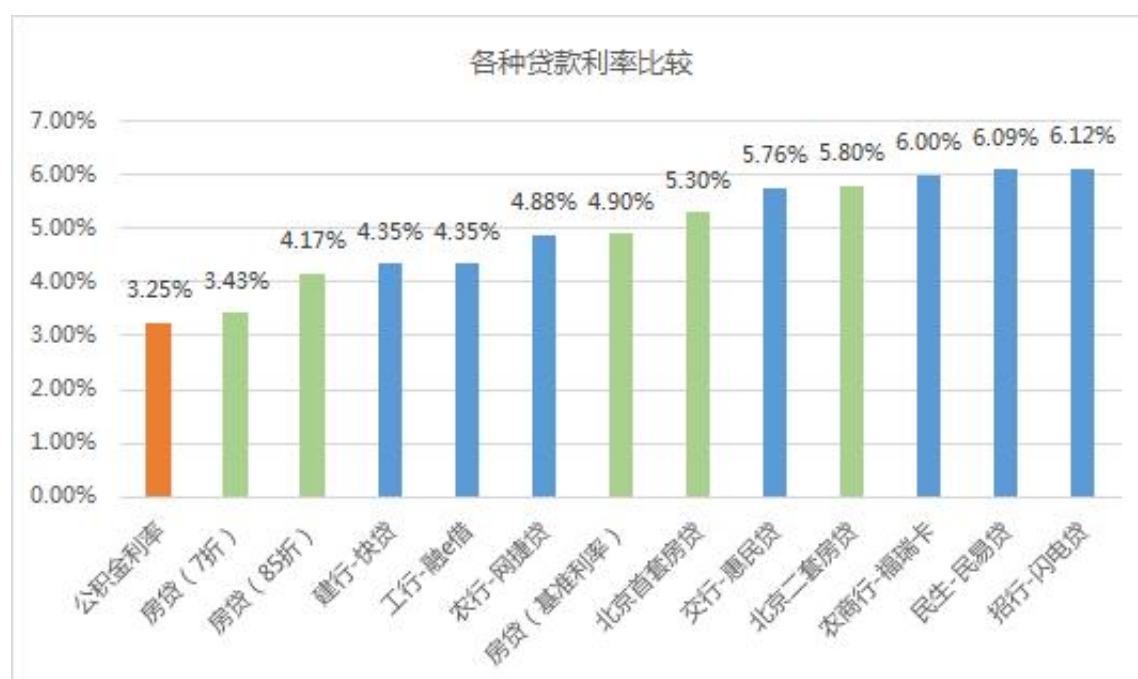
还款总额 ¥10,334.30

年利率: 6.12% 利息总额: 334.30

列下bo姐知道的、常见的消费贷，把手头几家银行消费贷利率摸了下底。四大行明显是最低的，都低于5%，其次是交通银行，股份行仍然在6%出头。

银行	消费贷	利率	最高额度
建设银行	快贷	4.35%	30w
工商银行	融e借	4.35%	80w
农业银行	网捷贷	4.88%	30w
交通银行	惠民贷	5.76%	30w
北京农商行	福瑞卡	6.00%	30w
民生银行	民易贷	6.09%	30w
招商银行	闪电贷	6.12%	30w

贷款利率对比，方便大家直观比较：



还有一些幸运儿，比这个还要低了！



emmm，真是没有比较，就没有伤害.....

来啊！互相伤害啊！



除了消费贷，还有一些贷款现在很优惠，就是抵押经营贷那些。抵押经营贷现在审核门槛和利率，各种方面的条件，都大大放宽了。一句话，比以前好申请多了.....

bo姐问了帝都一朋友，她是工商银行北京的，说抵押经营贷最低利率4.1%，可以贷出来约6成多。

经营贷这种，比消费贷的贷款期限更为友好，长达10年、20年。不像消费贷，只能借1年、3年。

因为有房产作抵押，额度也高，长期低息优质贷款，真香.....

2，

我们能贷款投资基金吗？

利率下调，里面的原因大家都知道。

第一，是因为这次新冠肺炎疫情原因，经济受影响很大；第二，央妈一直在“变相”的调低利率。

总之，是为了刺激消费和经济发展。

看到贷款利率这么低，bo姐相信，一些小伙伴开始YY了。想着把这钱贷出来，理财或投资基金。

这事咋分析呢？bo姐还额外在万能的朋友圈里，问了一下大家的想法。



bo姐

春节后，
贷款利率更低了。
有人问bo姐，
能不能贷出来投资基金。
大家怎么看这回事呢？🐱

您预计最高可贷额度

¥300,000

年利率 4.35% (万元日利息约1.21元)

贷款期限 最长12个月

额度不够，试试提额

15:23 删除



bo姐的朋友圈，立马就炸了。有的小伙伴认为很划算；有的小伙伴从风险角度考虑，认为不应该。

- 15:25
这是哪里的贷款平台，这么低，买债券都行啊🤔
- 15:26
建行的快贷吗
- 15:26
可以
- 15:28
可以啊
- 15:28
建行的吗？
- 15:29
我看行
- 15:30
我也想问
- 15:31
最好不要！
- 15:36
有这么低？
- 15:38
别加杠杆，闲钱买基，贷款一旦出来投资基金，心态就完全不一样了。自己想想，假如出现本金亏损20%甚至40%的情况，还能吃饭睡觉两不误，并且也有能力完全偿还的人可以试试。没这心态和经济偿还能力的，就别考虑了。
- 15:39
那个平台的
- 15:39
这在哪贷？
- 15:57
我的天啊，这么低利率。Bo姐，要什么条件才能申请。😂😂
- 16:02
这个什么平台啊？
- 16:13
4.35是名义利率，实际还款（每个月或者每天）时间平均为半年，实际利率是8.7。如果需要每个月还本金的话，远大于8.7。
- 16:16
这是从哪贷这么便宜
- 16:17
可以一试
- 16:20
关键是，门槛多高？😂
- 16:22
回复越越: 30万🤔
- 16:22
想钱想疯了
- 16:44
bo姐
是建设银行的。工商银行也挺低，也是4.35%。
- 16:44
保守估计赚1%，也即3000块/年，羊毛可以薅，只是有风险

怎么分析这事呢？bo姐的观点是：不建议大家贷款投资基金！接下来，bo姐跟大家聊聊这件事儿。

不建议大家贷款投资基金，有三个原因。

第一，这件事本身是违规的。

银行对贷款的用途，查的很严。在银行贷款的时候，在协议里，银行也不允许你贷款炒股、买基金。

消费贷，就是消费；经营贷，就做生意。混乱用，不仅容易出事，还容易被告上法院找你巨额索赔。

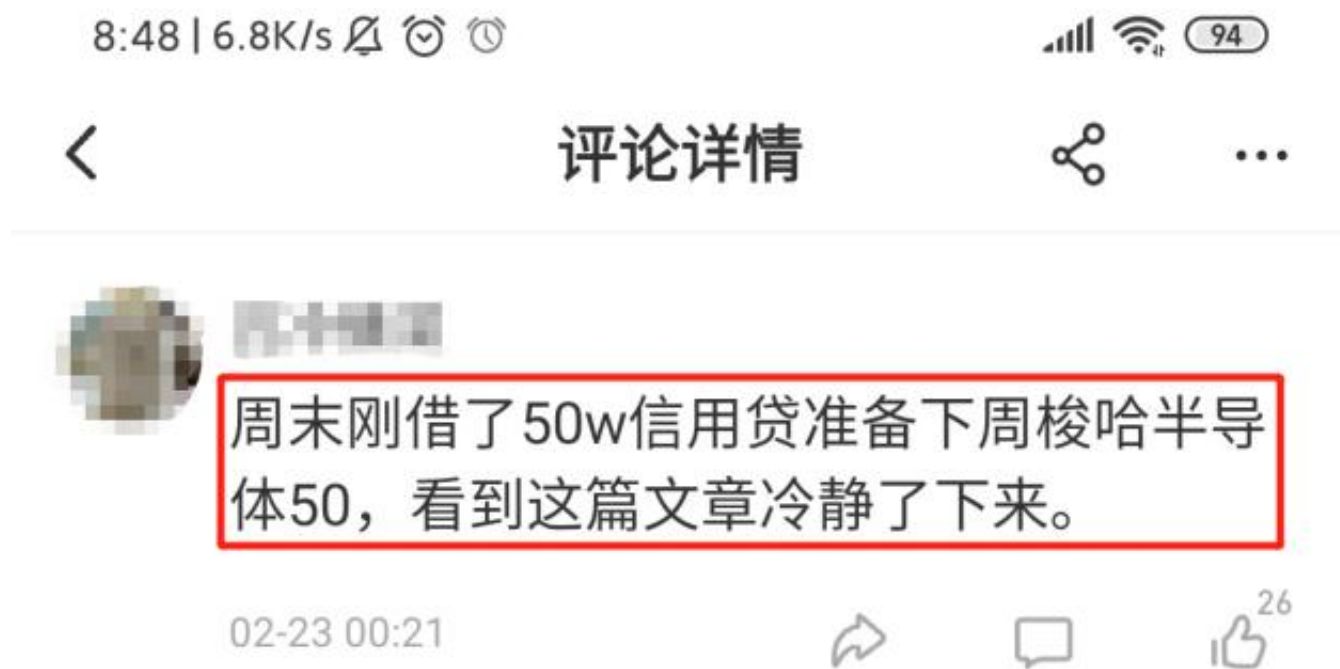
第二，投资心态完全不一样。

虽然这些贷款，贷款利率很低，但是有到期时间，比如1年、3年。而市场起起落落、涨涨跌跌，谁也不知道还钱的时候，是大赚？还是大亏？

bo姐认为，亏大钱的概率更高一些！

一位幸运儿，借了50万信用贷，本来想一把梭半导体50基金的。实际上，很幸运，他没有投下去。

这是上个月的事了，2月23号的事。



事后来看来，如果他当时买进入，如果没有及时卖出。按现在来看，会亏损20%，也就是亏了10万。

净值日期	单位净值	累计净值
2020-03-11	2.0082	2.0082
2020-03-10	2.0862	2.0862
2020-03-09	1.9493	1.9493
2020-03-06	2.1102	2.1102
2020-03-05	2.1383	2.1383
2020-03-04	2.1153	2.1153
2020-03-03	2.1938	2.1938
2020-03-02	2.1734	2.1734
2020-02-28	2.1600	2.1600
2020-02-27	2.2910	2.2910
2020-02-26	2.3856	2.3856
2020-02-25	2.5990	2.5990
2020-02-24	2.5616	2.5616
2020-02-21	2.4380	2.4380

很多基民，其实是在炒基金。平时的追涨杀跌尚且很受伤，难道还借钱追涨杀跌，那不是作死嘛？

宽基指数基金、行业主题基金、主动权益产品，都是波动的，上涨下跌都有可能。到了还钱的时候，基金还是亏损的，该咋办呢？只能割肉了！

第三，会损失应急资金来源。

你可别把银行当二傻子，现在大数据很厉害。

如果让银行发现，你去炒股、买房、买理财等等。银行可能直接让你还钱，或者下次不借给你了。

信贷额度，其实也是我们的一项资产。当遇到突发事件，如失业、家人住院，可以用来紧急周转。

看起来这个额度躺在账上，没多大用处。但是遇到事情，能让你周转一下，度过人生的艰难时刻。

文章来源：小波思基；作者：bo姐。大号V信那里，喜欢bo姐文章的朋友，可以搜哈关注~

3，

低息贷款，是否一无用处？

前面，bo姐跟大家聊了聊贷款买基金的观点，不建议大家贷款投资基金！

但是这么优惠的贷款利率，看着那么香，难道就放任不管了吗？低息贷款的好处，bo姐也来聊聊~

第一，中小幅增加平时的定投金额。

一般的，我们用来定投基金的钱是自己收入部分的30%-40%。比如小美女木木，月薪1万的样子。平时定投基金的金额，是3000元-4000元。

有了低息贷款，就可以补充一部分的日常开支。基金定投的部分，相应可以加大到5000元-6000元。



就是说，自己原本计划定投基金的钱，可以适当增加。消费、日常周转，适当用银行的贷款周转。

具体的金额，大家结合自己情况啦。

年化4.35%、5%的贷款利率，其实并不算高。如果我们扣除通货膨胀率，算下来，那就更划算了！

这样，也相当于我们在用未来的钱，小幅增加眼下投资。毕竟A股还在3000点，估值真的挺低的。

第二，想大幅增加日常投资的小伙伴。

第二种方案，适合那些“贪心”的家伙，不是bo姐的第一种分类里，小幅增加自己的定投金额。

而是想把20万、30万贷出来，然后用家里更多资金去投资基金，想把羊毛薅秃的家伙。

否认三连



我不是



我没有



别瞎说啊

就是那些想要大幅增加日常投资基金的金额，用贷款来周转开支，变相的“曲线救国”的家伙们。

在投资方向上，要特别注意风险哦！

bo姐给这类想一次性贷款10万、20万、甚至30万的家伙的基金配置，一共有3种配置方案。

(1) 70%比例，配置债券基金；30%的比例，定投权益基金。对于一些热门基金

, 尽量不要碰哦。

如果你的贷款额度比较高, 自己平时每月的现金流, 构成了还款压力, 还不上银行的钱会很糟糕。

所以在增加基金投资金额的时候, 在基金品种、方向上, 要特别注意, 尽可能多配置债券型基金。

(2) 定投偏债混合型基金。

bo姐简单解释下: 这类基金, 债券配置比例通常较高, 在50%~70%; 股票配置比例, 在20%~40%。

(3) 定投一些“固收+”策略的基金、定投一些净值稳健攀升的量化对冲基金、低回撤的基金组合。

这样, 可以比较好的规避还款风险。

文章来源: 小波思基; 作者: bo姐。大号V信那里, 喜欢bo姐文章的朋友, 可以搜哈关注~