

上篇讲了

固收+理财产品，今天我们就和大家聊聊固收类中最简单的一个产品——银行存款



说到讲银行存款，大概有人想说了，银行存款谁不知道啊，不就是活期存款和定期存款吗？除了期限不同、利率不同，还能有什么花样啊？而且收益那么低，现在谁还买啊，这有什么可讲的？！

可是你真的了解银行存款吗？除了活期和定期存款这两个最广为人知的基础款，你有没有了解过银行的通知存款、大额存单、协定存款？其实银行存款产品的花样还真不少，虽然收益不高，但是如果你运用得当，也能让你在保本的情况下提高存款收益。是不是有点感兴趣啦？

那银行存款到底有多少种呢？各类存款都有什么特点呢？上面提到的通知存款之类的存款产品和我们常见的活期、定期有什么区别呢？下面我们就一个个来看。



## 一、银行存款有哪些？

### [玫瑰]活期存款:

最大的优点在于可以随时存取，基本没有金额限制。但是活期存款利率很低，大概在0.35%左右，相对于1万元存一年只有35元。

活期存款适合不知道具体何时用钱、希望随时可以取钱、不太在意利息多少的人。

### [玫瑰]定期存款:

不能随时取用，但是存款利息要远高于活期存款，一般存期越长利息越高，一般以整存整取形式居多，一年期利率大概在1.75%左右。如果提前支取,就只能按照活期利率来计算利息了。

整存整取适合有存期确定的资金的人，而非整存整取适合资金存期可定并想要更多灵活性而宁愿放弃一定利息收入的人。

[玫瑰]定活两便存款:

介于定期和活期之间，事先不用约定存期，一次性存入，一次性支取，利率一般按一年以内定期整存整取同档次利率打一定折扣来执行，50元起存，能像活期一样随时存取，又能获得比活期存款高的收益。

例如：比如，一次性存一笔钱进去，如果存不到三个月中途取了，就按活期利率计息;如果三个月不取，就按定期的三个月利率打6折计算;6个月不取按定期6个月利率打6折计算，以此类推，不过最多也就是按定期的一年利率打6折计算（不论存期多长）。

[玫瑰]大额存单:

起存金额较大，一般20万起或者更高，按照期限包括1个月、3个月、6个月、9个月、1年、18个月、2年、3年和5年共9个品种。

存款利率较普通整存整取定期存款要高。这类存款比较适合有大额资金并且存期比较确定的人。

[玫瑰]协定存款:

存款人与银行约定基本存款额度（多为10万以上），基本存款额度按活期存款计息，超出额度部分按协定存款利率计息，按日计息、按季结息，合同期限最长一般不超过一年。

协定存款的功能类似活期存款，但兼具流动性和收益性。

这类存款更适合拥有大额资金的单位客户，不太适合个人存款，因为有大额资金处



于活期存款状态。

## 二、银行存款产品的特点

可能有人很疑惑，银行存款整体来看收益都不高，又是定期又是定活两便的，还不如买买货币基金来的方便，讲这么多有什么用呢？这里就要说说银行存款的特点了。

银行存款不同于银行理财产品以及其他所有投资产品的独特之处就在于，它是保本保息的！



银行存款产品的收益确实不高，但是在有收益的基础上还能保本，试问哪只货币基金能做到？

其他哪种产品敢这样说呢？就连银行理财现在都被规定要打破刚兑了，所以现如今，唯一能保本的投资品只有银行存款产品。不能指望用银行存款赚大钱，但是作为平衡资产风险的重要组成部分，银行存款还是可以考虑配置的。

其实银行存款的配置也是需要技巧的，尽管它收益不够诱人，那也不是随便存个定期或者买个大额存单就好了，巧妙地运用不同存款产品，就能为你的存款收益“增色”不少。

[左上]点关注，懂理财