

储蓄国债

有国家信用做背书，其利率水平往往也比国有银行的定期存款利率更高，因而每到发行期，一直有不少人会争先恐后地存入其中。然而在多次调整之后，如今储蓄国债的利率相比去年年初，下降得可谓不是一丁半点，5年期储蓄国债的利率都仅有3.37%了。可是储户们还在抢——工商银行手机银行中的可销售额度没一会儿就变成了0元。

其实，储蓄国债也不是在所有时候都是那么划算的，不要盲目地抢，要算一算，看看其究竟适合不适合自己的。内行人表示，选对方式其实可以到手更多利息。

储蓄国债不划算之处

储蓄国债安全性高、门槛低、对长期闲置资金比较友好等，均是其优点。但其局限性也是显而易见的，那就是对短期闲置资金并不友好。

就比如目前，在工商银行中，存入10万元的1年期专享定期存款，年利率2%，1年后到期利息为 $100000 \times 2\% = 2000$ 元。若是持有180天，利息要以活期存款利率计息，大概为145元左右。

而若将这10万元买入5年期储蓄国债，1年后提前兑取，由于不满24个月，要按票面利率计息，扣除180天利息，还要支付提前兑取本金的千分之一作为手续费，则到手利息为： $100000 \times 3.37\% / 365 \times (365 - 180) - 100000 \times 0.1\% \approx 1708 - 100 = 1608$ 元，大概比存工商银行1年期专享定存少拿400元利息。

若半年后提前兑取，由于不满6个月提前兑取不计付利息，结合上述规则，即使还有一两天的利息，也不够扣手续费的，甚至还没有存活期存款划算。

选对方式

基于上述计算，可知对于一些无法肯定自己一定能长期闲置的储户来说，没必要盲目去抢储蓄国债。其实，如今存款和理财方式很多，选对方法是能到手更多利息的。

就比如对上述10万元存半年就要用的情况，如果嫌活期存款利率低，可以选择半年期定期存款，如工商银行半年期专享定存利率为1.8%。如果储户担心提前支取，可以存入余额宝。

如果储户嫌余额宝利率低，达到1区间，可以将部分资金从余额宝中转存在R1级别的银行活期理财产品中。这是由于不少银行活期理财产品的流动性相对不如余额宝，到账有一定的滞后性。对于存1年就要用的情况，也可以这么打理。

不过，当下银行活期理财产品收益率有限，难以帮储户有效拉高所有资金的平均收益率。储户若想到手更多利息，也可以选择一些其余方式进行增值。

就比如目前在招商银行中有款结构性存款，预计到期利率为1.48%~8.41%，利率上限很诱人，保本，不保息，起码存185天，只不过要30万元起存。如果你资金实力雄厚，且底线是保本，有一定风险承受能力，可以存入其中，博取更高收益。

若想稳稳增值，也可以顺应大势，借助一些稳妥外贸经济平台的代销，共享进口快消品红利，30天周期享1%商品利润，符合《电商法》，大势所趋，也不失为一种安全的增值方式。

总之，我们不要人云亦云，要有自己的判断力。5年期储蓄国债对有长期闲置资金的人来说很划算，但对资金闲置时间较短的人来说并不划算。若面对这样的情况，储户不妨另选其余方式，或许能到手更多被动收入。