

6月19日消息，#银行大额存单遭抢购#话题冲上微博热搜。

大额存单遭到抢购，是因为近期存款利率下调的事件：

米柏研习社... 下行 取消

米柏研习社3群综合理财

18条相关的聊天记录

- 温妮 4月18日  
#历史存款和寿险都是利率下行
- 温妮 4月18日  
...额的年金对冲利率下行的风险，做养老金...
- 温妮 4月14日  
...充足，在利率不断下行的时代，准备多少...
- 温妮 4月13日  
...不用担心由于利率下行，老本吃光了，这...
- 温妮 4月8日  
转几个主要的点：第一，利率下行 第二，债券...
- 温妮 4月1日  
...竞争力，等到利率下行时，发行赚回来的...
- 温妮 3月30日  
...随着大背景的利率下行，新的产品就是利...
- 温妮 3月30日  
...期宏观投资收益率下行导致的再投资风险...
- 温妮 3月30日  
利率不断下行！ 台湾的徐老师说：大陆现在还...
- 温妮 3月30日  
...老病死，例如利率下行... 年金险和增额终...
- 温妮 3月27日  
...利率，对抗利率下行风险，还是蛮有必要的。
- 温妮 3月15日  
...率也随着全球利率下行在往下掉（产品更...
- 温妮 1月26日  
...升。 还有就是利率下行，也会影响重疾险...
- 温妮 2020年12月12日  
...款的利率，都是成下行趋势 存在银行里的...
- 温妮 2020年11月29日  
...的暴雷，加上利率下行趋势，拿其中一部...
- 温妮 2020年11月21日  
发达国家的利率持续下行，很多银行存款都是...
- 温妮 2020年9月7日  
...金1000万 利率不断下行，抓住利率4%的年...
- 温妮 2020年9月6日  
#如何对抗利率下行之年金险利率锁定功能#...

为什么下行，是有原因的。

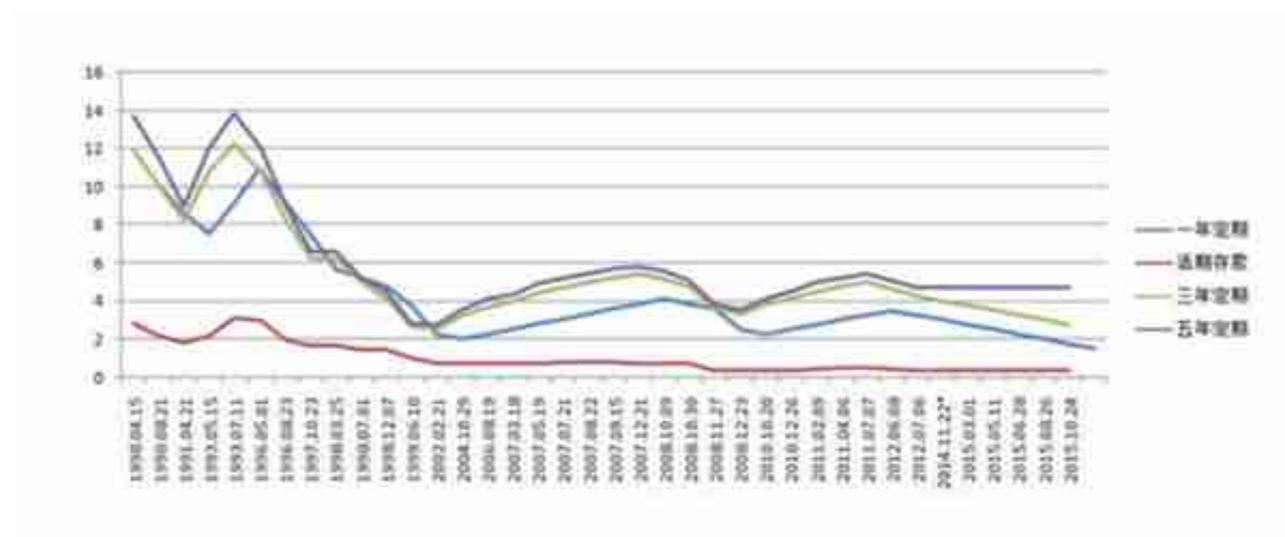
下行原因1、发达国家和国内的银行存款利率历史趋势下行。

我国银行基准利率最近一次公布是2015年：

1年期：1.5%

2年期：2.1%

3年期：2.75%



在上世纪八九十年代的时候，活期存款利率都可以达到3%左右。

在1990年4月1年期的定期存款利率可以达到10.08%，5年期定期存款利率高达13.68%。

再从国际上来看：

## 周小川：中国可以尽量避免快速地进入到负利率时代

陈东达 伍康 第一财经 2019-11-21

21.11.2019

第一财经



导读：中国人民银行原行长周小川在创新经济论坛上表示，实际上我们中国还是可以尽量避免快速地进入到这个负利率时代。

作者 | 第一财经 陈东达 伍康

中国人民银行原行长周小川在创新经济论坛上表示，实际上我们中国还是可以尽量避免快速地进入到这个负利率时代，如果能够管理好微观货币政策，可以不用那么依赖非常规的货币政策。量化宽松政策实际上只是一种传统的、常规的货币政策，它并不是一个非常规的政策。

这句话是什么意思呢？

说明我们迟早会进入负利率时代，只是早晚的问题。

所以，中长期存款下调是情理之中的事情。

### 问题二：哪家大额存单收益高？

2015年我国首次推出大额存单，作为一般性存款，大额存单比同期限定期存款有更高的利率，大多在基准利率基础上上浮40%，少部分银行上浮45%，而定期存款一般最高上浮在30%左右。

个人购买大额存单20万元起，有的银行是100万元起；机构购买大额存单1000万元起。

大额存单期限包括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。

根据不完全统计，大多产品收益在3.5-4%左右，少数有超过4%多一点的，这类银行一般小型地方性商业银行，高利率是为了吸收存款。



而这次话题是讲大额存单是否是长久的存钱之计。

国内的投资方式里，刚性兑付的只有三种：国债、50万内存款，储蓄型保险（非分红型）。

如果你有一部分钱是长期不用，放在里面不用担心收益受到市场影响的，只有储蓄型保险（非分红型），因为前两种也都会受市场波动。

储蓄型保险（非分红型）可以选择10年、15年、20年等，还有保终身的。

比如15年的，按100万\*3年存（最低1万起存，这里是举例），15年后最高可以领503万多，收益是203万，换算成年化单利可以达到4.83%；

而放在银行就算以较高的4%单利计算也只有180万，相差23万。

再拿养老年金，将时间拉长来算：