

陈先生最近为100万元资金购买什么产品而烦恼。

3年之前，陈先生存了一笔100万元的大额存单，现在3年就快过去了，下个月大额存单就要到期了。100万元大额存单到期后，这100万元怎么打理呢？是继续存大额存单，还是购买理财产品？陈先生拿不定主意，为此烦恼。



女儿看爸爸为100万元资金的去处烦恼，就给他算了一笔账。100万元存了3年，年利率是4.125%，一年就是41250元，3年就是123750元。那些将100万元去买银行理财产品的人，前两年（2020和2021年）有赚到4%的收益，但今年顶多是不亏钱，甚至还有可能赔钱。这样大致算来，买了3年理财的人，100万顶多赚了8万元。

所以，相比于购买了3年理财的人，陈先生已经多赚了4万元，因此不必太过于担忧100万元资金的收益问题。而且，陈先生因为购买了3年的大额存单，不仅拿到了较高的收益，还避过了理财产品净值大幅下跌的风险和由此带来的苦闷。因此，女儿劝爸爸看开点，因为他已经是很幸运的了。



那么，对于这100万元的资金，陈先生该如何安排呢？如果经历了2022年理财产品亏损的人，大概率是不会再去购买银行理财产品的，但陈先生没有购买过银行理财产品，他认为银行理财产品经过了一波较大幅度的下跌，风险已经充分释放了，他想这个时候购买理财产品就是“抄底”。而且，净值型理财产品的流动性较好，即便是固定期限为1年期的理财产品，其流动性也比3年期的大额存单或是定期存款好多了。

另外，陈先生想放弃再存大额存单或是定期存款的想法，是因为现在的大额存单和定期存款利率太低了，国有大型商业银行的3年期大额存单利率仅3.1%、3年期的定期存款利率3%，这样的收益率一存就锁定资金3年，陈先生有点不甘愿。

针对，陈先生的想法和所求（收益性和流动性兼顾），女儿建议爸爸将100万元资

金拆成3份，构建一个投资组合。具体是存银行大额存单50万元、购买银行理财产品40万元、购买股票型基金10万元。



女儿认为，银行存款利率还会走下坡路，可以将50万元的资金购买地方性商业银行的5年期的大额存单，锁定4.05%的利率5年时间。现在看起来不高的利率，在几年之后回过头一看，就会成为高利率了。

银行理财产

品经过2022年11月以来

的下跌，目前大部分理财产品已经止跌企稳

了，较大的风险期已经过去了，此时购买银行理财产品应该是较为合适的。所以，女儿建议爸爸购买40万元的理财产品。

此外，女儿认为中国股市

经过2022年的震荡，目前已经处于筑底

的阶段。与此同时，2022年权益类基金

（股票型基金和偏股型混合基金）整体的平均收益率是 - 16.9%。那么，2023年股市走强和基金净值上涨是值得期待的。



因此，女儿建议爸爸拿出10万元的小资金购买基金，即便是再亏损 - 16.9%，50万元大额存单1年的收益也够弥补基金的亏损。所以，这样的投资组合，基本做到了“保本”的情况下，有机会博取更高的收益。[#财经新势力新春季#](#)

【关注我，便于获取更多金融知识和理财技巧】