

随着经济的发展，生活水平的提高，不少人钱袋子渐渐鼓起来了，存款越来越多。对于这些存款，若想要安稳吃利息，存银行定期存款是比较稳妥的选择。不过并不是在所有情况下都该存银行定期存款的。

就比如当手握20万时，你还只懂得存银行定期存款吗？如果想要更划算一些，该怎么存呢？答案来了。

大额存单

由于20万已经达到了大额存单的起存点，储户是有资格存入一些大额存单的，但得分情况讨论。

当储户这20万是纯粹的闲钱，在一定时间内一定不会提前支取，这时可以选择利率较高且符合期限的大额存单，不强制要求可转让和支持部分提前支取。

若这笔钱是闲钱，但不保证不会提前支取，在选择的时候，除了利率还要看重可转让性和可部分提前支取的特点。

若这笔钱是所有资金，不建议选择大额存单，因为这样做整体性风险较大，可能会不得不提前支取，不划算。

当这笔钱是所有资金时

当储户的总存款额是20万元时，出于整体性风险考虑，不建议将其全部存在银行定期存款或者大额存单中，可以将资金按照各自的闲置时间，分别借助不同方式打理

。

其中，银行定期存款很难兼顾高利率和高流动性，且提前支取要以活期存款利率计息，因此并不适合为短期的资金增值。对于不确定期限的资金，随便选一个期限的定存的话，有可能出现这两种情况，也即要么期限选太短，利率太低，要么预估失误，难以持有到期，均不划算。

若储户非得全部借助银行定期存款打理，建议将资金分成几份构建阶梯型存款，做到每年或者每几个月便有一笔存款到期，能阶段性享受利息。

具体操作方式也很简单。比如将20万分成6笔，每隔半年存一笔3年期的存款，这样在3年之后，每隔半年便有一笔存款到期，且长久下来，资金在多数时间内是享受3年期较高的利率的。也可以分成10笔，每隔半年存一次5年期存款等。或者分成三笔，每月存一次三月期定存。原理是类似的。

若部分资金能

闲置较长时间，不管是否能

确认闲置时间，均可以存入储蓄国债

中，借助类似靠档计息的规则尽量保住利息收入。对于部分短期资金，不管是否能确认闲置期限，均可以存入余额宝中兼顾收益率和流动性。

而对于确定期限的部分短期资金，比如在1个月以上，可选择结构性存款，部分结构性存款虽然保本不保息，但也有可能享受较高的利率上限，就比如部分产品可达3%左右。若嫌弃结构性存款利息的不确定性，也可以选择一些外贸经济平台的代销，仅30天周期，10万每月可得1000元利润，颇为稳妥。

总之，银行定期存款并不是万能和放之四海而皆准的，也有一些局限性。手握20万元，不建议全部存银行定期存款，可将资金按各部分的具体情况分割，分别采用适合每部分的方式打理，或能存得更划算一些。

即使储户想要全部借助银行定期存款打理，也要按照各部分的闲置期限去打理，有的可以存长期存款，有的可以存短期存款，不要图省劲全部存在一起。