

随着通货膨胀率不断攀升，人们手中的闲钱越来越不值钱了。很多人为了避免自己的钱被贬值，开始通过各种“钱生钱”的方式让钱得到保值或者增值。可如今的理财市场，股票、基金大幅度波动，稍有不慎恐将竹篮打水一场空，甚至本金还会受到亏损。



实际上，要想通过保本型理财方式来打理闲置资金，存银行定期是比较好的选择。不过，现在有很多人不愿存银行定期，其原因是存款利率调整后，银行目前给出的存款利率太低了。

但其实，银行除了定期存款意外，还有利率相对较高的稀缺存款产品，比如都是20万元起存的大额存单和结构性存款。那么问题来了，若手中有20万元存款，大额存单和结构性存款选择哪个好呢？对此，内行人表示，可结合3大依据做出合适的选择。

一、风险偏好

由于每个人的理财风险偏好不同，有的人可以为了追求更多的收益而承担更高的风险，而有的人是不会为了获得更多收益而冒险，更多的是求稳。所以投资者可以根据自己的理财风险做出正确的选择。

因此，在理财风险偏好方面，大致可以将投资者分为两种不同的理财风格，一个是稳健型投资者，另一个是激进型投资者。对于稳健型投资者来说，大额存单与结构性存款之间，更适合选择大额存单。因为大额存单承诺保本保息，并且有明确的固定利率。

比如现在国有银行里面发行的三年期大额存单利率为3.25%，若将20万元存放其中，能够清楚的知道三年后就能拿到总利息收入为19500元，不用担心利息会发生变动。

对于激进型投资者来说，由于能够为了获得更多收益而冒险，所以更适合选择结构性存款。因为结构性存款挂钩金融产品，所以只保本不保息，但也正是因为这样，结构性存款是有可能拿到比存大额存单更多的收益。

比如国有银行推出的结构性存款，期限天数为94天，其预期年化收益率在1.3%~3.10%之间。显然，整体收益率远远高于同期限大额存单的。不过，结构性存款也是有可能没有利息的，这点投资者要考虑其中。



二、资金闲置时间

每笔存款都是有一定的闲置时间的，打比方有一笔钱，三年或者五年内不会用到，那么这个三年或者五年，就可以作为资金的闲置时间。而投资者可以根据资金的闲置时间来选择合适的产品。

通常情况下，结构性存款的期限都比较短，基本都在一年以内。而大额存单，虽然有很多期限选择，但实际上银行发行较多的期限只有一年、两年或者三年。因此，对于资金闲置时间较短的资金，可以考虑选择购买结构性存款；而对于资金闲置时间较长的资金，可以考虑选择存大额存单。

不过，值得注意的是，结构性存款在存期内是不能够提前支取的，而大额存单是可允许的。所以，在选择之前，这点也可作为考虑因素。

三、产品供应情况

就目前的情况来看，大额存单和结构性存款都不是随时能够买到或存到的产品。因此，投资者不仅要考虑大额存单和结构性存款的优缺点，还要考虑银行供应问题。应尽量做到让资金等待购买存款产品的时候要短，这样才能获得更多的收益。

总之，大额存单和结构性存款本金的安全系数比较高，都在《存款保险条例》的保障范围内。所以投资者可根据自身的情况，并结合以上三大依据，选出适合自己的产品，才有可能让存款实现最大价值。