

存钱也是有技巧的，也是一门技术活。10万块钱，只要选对银行，就能让你每年多拿数千元的利息。所以才有了那么的一句话：你不理财，财不理你。



我在基层银行工作很多年，有着丰富的存钱经验。10万块，按照我说的方法来存，既能保证你本金的安全，同时在拿到高收益的时候，还可以随时有钱可用。

银行里现在的存钱活动有很多，定期，理财，国债，基金，保险等。下面我们就一一地分析，各种存钱方式的利与弊，以及我们该如何选择。

## 定期

### 1. 定期一年

现在国有银行，一年期的利率是2.1%。如果把10万块钱存定期一年，那满期一年后，可以拿到利息为：

$$10 \times 2.1\% = 2100 \text{元}$$

另外，现在很多商业银行存定期一年都是有活动的。就是你存了定期，除了正常的利息以外，银行还会额外赠送一些礼品给你。这些礼品都是一些实用性的东西，米，油，面，纸巾之类的。

## 2. 存两年定期

现在国有银行，两年定期的利率可是2.6%。如果10万块钱存两年，那满期以后可以拿到的利息就是：

$$10 \times 260 \times 2 = 5200 \text{元}$$

当然，除了利息之外，银行还会送一些价格不高的礼品，这些也相当于存钱的收益了。

## 3. 存三年的定期

现在三年定期，国有银行的利率是3.25%。10万块钱存定期三年，满期后可以拿到的利息就是：

$$10 \times 325 \times 3 = 9750 \text{元。}$$

这个利息已经算是比较高的了，平均到每个月，有将近三百多块钱的利息。

## 4. 存定期的缺点

存定期的优点很明显，就是安全，绝对的保本保息。只要把钱存上，就可以不用再去过问，等着到期拿利息就可以了。

但是定期存款的缺点也很明显，就是不灵活。如果你中途没到期，遇见紧急事情需要提前支取，那你所存的定期就要按照活期利息结算。

活期利息很低，10万块钱一年也才300块钱。这个就相当于，单纯地给银行做贡献了。

## 国债

最新一期的国债，三年期的利率是3.4%，五年期的利率是3.57%。国债比定期的优势在于，利息可以每年取出来。

10万块钱，购买三年期国债，每一年可以拿到的利息就是：

$$340 \times 10 = 3400 \text{元}$$

10万块钱，购买五年期的国债，每年可以拿到的利息是：

$$357 \times 10 = 3570 \text{元}$$

国债的优点就是利率比定期高，而且利息还可以每年取出来。但是它的缺点仍然是不够灵活，没有到期本金就不能取出来。

## 理财产品

很多人对理财都有一种误解，觉得理财很不安全。

理财分为很多种，有稳健型的，也有高风险高收益的。只要选择对了，基本上是不用担心安全问题的。

### 1. 活期理财产品

银行活期理财，按天计息，工作日随时可以赎回来，而且还是实时到账的。它和支付宝上的余额宝，属于同一种类型。

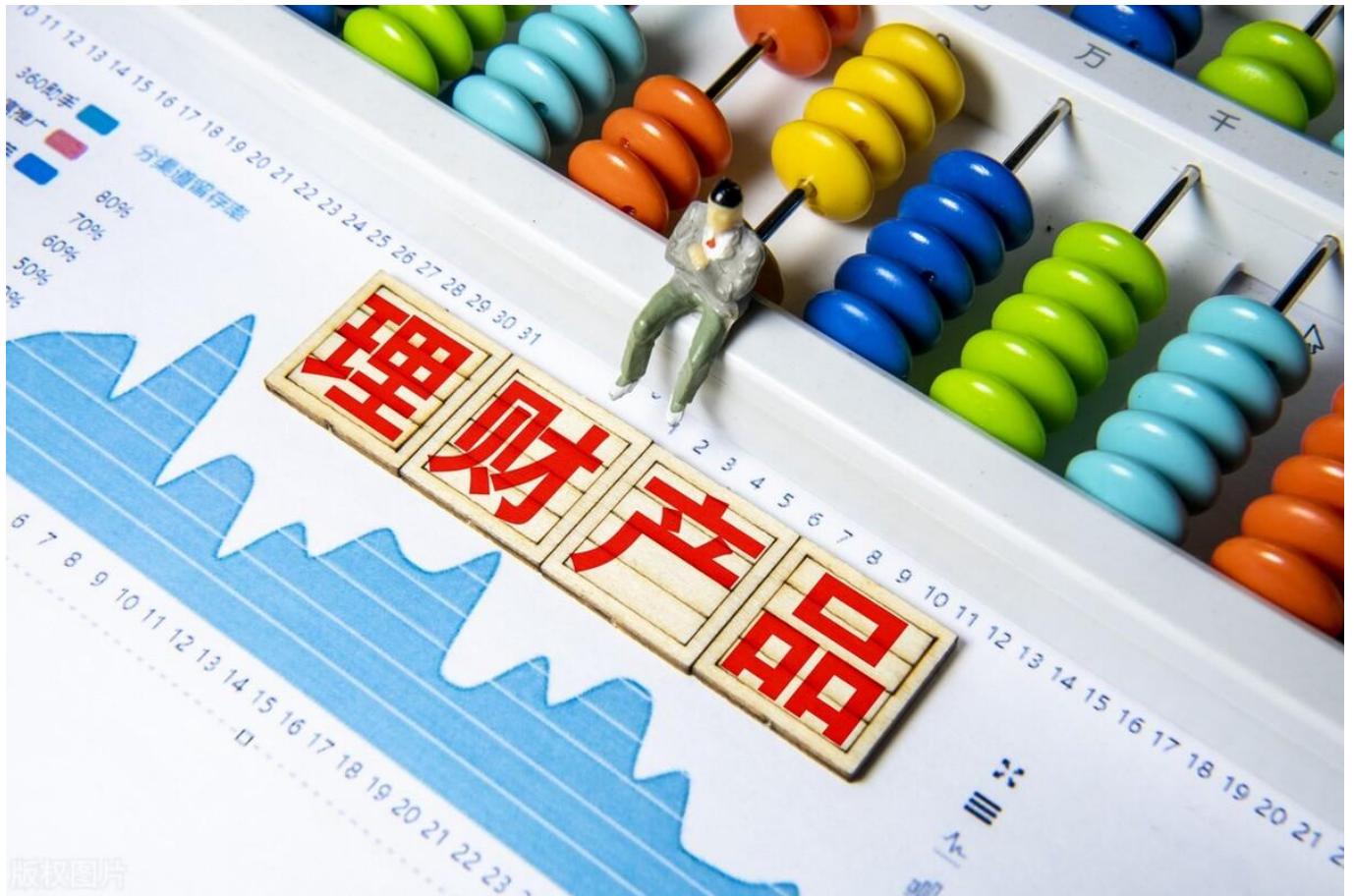
活期理财的优点就是灵活性特别好，非常适合把短时间不用的钱放在里面。现在各大银行都有自己推行的活期理财，像邮局的活期理财日日升，现在七日年化收益都在3.0%左右。

如果10万块钱购买日日升，那每天的利息就是：

$$10 \times 300 / 365 = 8.22 \text{元}$$

### 2. 定期理财

银行定期理财，它的特点就是固定。比如说90天或者180天，那就必须满期以后才能赎回来。如果没有满期，哪怕天塌下来，你这钱也取不出来的。这个特点，也可以说的它的一个缺点了。



现在各大商业银行的定期理财，预期收益普遍都在3.5%—4.0%之间。时间从30天到365天的都有。

我们通过这预期收益的比较就可以看得出来，定期理财的收益，比存定期和国债都要高的很多。

如果10万块钱，买了一个4.0%的365天的定期理财，那满期后的预期收益就是：

$$10 \times 400 = 4000 \text{元}$$

定期理财的收益都是预期收益，满期后真正拿到手的实际收益，基本上都和预期差别很大。一般4.0%预期收益的，最后满期的时候，收益肯定会在4.0%上下波动。大概率实际收益，是会比预期收益要低一些的。

## 保险趸交产品

很多人一听到保险，都是畏之如虎。一听到是保险，就坚决不买。

其实保险这个东西，它本身并没有好坏之分，也不会去有意的骗人。只是卖保险的人是有好坏之分，连带着保险也被带上了颜色。

保险的名声坏就坏在，一批业务员的手中。有部分的销售人员，为了业绩，为了眼前的利息。长险短卖，夸大销售。这样就导致，保险频频出现售后问题。名声，就这样被弄坏了。

保险趸交产品其实是一款非常不错产品，但是它有一个前提，就是不能提前支取。

现在五年期的保险趸交产品，利率在4.0%—4.9%的都有。如果10万块钱买了五年趸交4.5%的产品，那满期后的利息就是：

$$10 \times 450 \times 5 = 22550 \text{元}$$

满期后，一次性可以连本带息取122550元，本金一下子就增长了两万多块钱。

但是保险趸交产品，它如果提前退保，收益差别就会很大。五年期4.5%收益的趸交产品，如果4年就退保取出来，收益只有3.5%左右。如果是两年退保取出来，刚好保本。如果只存一年就退保取出来，不但没有收益，本金还会有损失。

## 高风险高收益的基金

基金和股票很相似，但是又和股票不一样。股票，如果没有人接盘，那就算价值再高，在你的手里都是废纸。但是基金不一样，基金你随时都可以卖出去。

还有一点不同的是，基金的上涨或下跌，幅度没有股票那么大。

如果你10万块钱买基金，行情好的情况下，一天可以涨5.0%，也就是说一天就能赚5000块钱。但是，也很有可能一天下跌5.0%，一天就损失5000块钱。

所以，如果是没有经验的人，或者没有风险承受能力的，不建议你去购买基金。

10万块钱，既想拿到高收益，又不想承担风险，改如何去资产配置呢？

把10万块钱分成两份，一份存时间长的赚收益，一份存时间短的，防止用钱。

## 1. 长期规划

我们可以拿5万块钱，去购买五年的保险趸交产品。如果是在银行一月份开门红的时候，甚至能买到将近5个点的产品。

5万块钱买4.5%的五年趸交保险产品，满期后可以拿到的收益为：

$$5 \times 450 \times 5 = 11250 \text{元}$$

连本带息为61250元，本金增加了很多。

有的人说，5年时间太长，那也可以不买时间长的。可以买5万一年期的定期理财，收益也在4.0左右。

5万块钱买1年定期理财，预期收益4.0，那满一年后的预期收益就是：

$$5 \times 400 = 2000 \text{元}$$

## 2. 短期规划

另外5万块钱，建议买灵活型的理财。5万块钱买灵活型的理财，每天的收益有4块多钱，一年也有1500块钱左右。

这样搭配的好处就是，利息高的有，急用钱的时候也有钱用。

通过我这种方式来存钱，比直接存定期要高出将近一倍的收益。最重要的是，本金很安全。

所以说，打理自己的钱财是一门技术活。同样的金额，不同的存钱方式，最后拿到的收益相差很大。人人都要学会打理自己的钱财，不要让应得的利益，付之东流！

！