

自从资管新规以后，银行理财产品已经不允许刚性兑付了，简单来说就是没有保本保收益了，没有了保本保收益的承诺之后，银行的理财产品就不像之前那么受欢迎了，具有那么大的吸引了。

追求稳健收益的投资者，把更多的目光放到了大额存单和结构性存款等等方向上，收益虽然更低一些，但是相对来说还是非常有保障的，近年来，还有一个备受欢迎的定存产品，受到了众多投资者的喜爱，那就是靠档计息类的定存产品。

靠档计息类的定存产品，可以说是很多商业银行吸收存储的利器。它最大的特点就是支取灵活、流动性好。

这类定期存款产品，在提前支取的时候，可以不按照活期利息计算，而是根据提取时间，参照最靠近的一档利率计算利息，这种方式，就可以让投资者能够获得更多的存款收益。

很多人除了买大额存单和结构性存款，考虑到灵活支取的特点，还会选择这一类靠档计息的产品。

举个例子来说，选择一款30万的一年期定存产品，那在第10个月想被支取出来该怎么计算呢？这时候就可以参照最近一档利率计算，每个档位有自己的存款期限和利率，每个银行的档位划分不一样的，但是对投资者来讲，就比传统的定存产品相同情况下利息收益更高了。

因此，老百姓非常喜欢这类定存产品。

但是最近监管部门发出通知，要求各银行暂停新增定期存款提前支取靠档计息的产品余额和新增用户，2020年12月14日的时候，六大行相继发布公告自2021年1月1日开始，正式暂停靠档计息。

为什么不允许银行发售靠档计息的存款产品了呢？

原因就是这种定存计息方式违反了央行《储蓄管理条例》当中提前支取按照活期计息的规定，因此被紧急叫停了，各地的银行现在已经在执行这一规定，听到这个消息，不少的投资者认为，这一下可期待的利息变少了实在是可惜。

但是，业内人士却认为，这类靠档计息的存款产品，自从推出以来，因为收益和流动性，大大的高于传统的定期存款产品，甚至成为银行吸储产品中的爆款产品，最后竟然演变成为恶性竞争的局面。这也给银行带来了比较高的成本，长远来看，它也不利于银行的发展。

我们普通投资者跟银行的关系是相互依存的，如果银行的发展受到局限，作为投资者自然不可避免的也会受到一些影响，虽然站在我们的角度，是希望通过储蓄获得更多稳定的利息收入，这是没有问题的，但是从宏观的角度，这是有利于各方面长远的有利的发展的。

我们应该如何应对靠档计息的叫停呢？

对于有提前支取需求的投资者来说，可以从几个方面去考虑。

第一，以后存款就不能选择一次性的存一张存单，应该把一笔钱分成多笔，这样的话，如果有急事需要用钱就提前支取部分存单就可以了。

第二，可以认真挑选产品的种类，虽然靠档机制的政策取消了，但是还是有很多比如定活两便、定活通等产品可以作为替代品，还是非常不错的，既可以享受活期的便利，还可以享受定期的收益，还是非常好的。这个需要自己花点时间去详细了解，花时间了解清楚，也是对自己的资金负责。

第三，可以选择一些无固定期限的理财产品，比如有一些现金管理类的产品，他没有固定的期限，可以随时支取，收益方面也还做的不错。虽然是理财，不会明确的保本保收益，但是大多数是低风险的产品，习惯了保本保收益的投资者也不要一听到风险就害怕，虽然有风险，其实很多的理财产品从发行开始都没有出现过亏损的情况，收益也是比较稳定的，不妨可以关注一下。