

一般来说，个体户的收入特点是大进大出。大白话解释，就是一笔生意赚了，进的钱多，但有时候做生意要周转，也要出得起一大笔钱。从这方面来考虑个体户理财，那些取用灵活的活期产品就很合适了。接下来，品存君就介绍三类这样的理财产品，给大家参考一下。

一、银行T+0理财

银行T+0理财的预期收益大部分比余额宝要高，比如招商银行的招朝金-8196，年化预期收益率为3.31%，比余额宝高0.56%，比银行活期高出近10倍。该产品一般5万元起买（最近因为新规，开始有少部分1万元起买的产品），买入当天即可计息，支持大额买入和赎回，用起来比货币基金更加灵活方便。

安全性方面，银行T+0理财产品的风险较低。只要银行不倒闭，就没有什么大问题。不过目前银行理财在明面上是不承诺保本保预期收益的，这个大家心里要有数。其实，银行T+0理财的投资范围和货币基金差不多，投资品种一般是国债、金融债、信用等级较高的企业债、公司债、央行票据、银行存款等产品，安全性都很好。

第一次购买银行T+0理财需要在银行网点面签，面签完之后就可以在相应银行的手机银行APP进行购买了。

二、货币基金

货币基金是最常见的活期理财产品了，大家熟悉的余额宝、京东小金库、微信零钱通等产品，本质上都是货币基金。预期收益方面，目前货币基金的预期收益率一直在下跌，现在不同产品的七日年化预期收益率大概是在2.7%到3.5%之间。

虽然货基金在预期收益方面不再有吸引力，但买这类产品图的是一个方便。比如常用微信支付、支付宝买单的朋友，买微信零钱通或者余额宝理财就很合适了。

三、创新类存款产品

创新类存款产品相比普通存款有两个优点，一个是预期收益率高，另一个是流动性好。比如京东金融上卖的富民宝，底层资产是银行定期存款，支持随存随取，活期预期收益率有4.4%，表现很优秀了。

安全性上，创新类存款的安全性没有普通存款高，但也不用过于担心。这类产品的原理是投资人提前支取存款时，银行把这笔定期存款的预期收益权转让给第三方金融机构，由第三方金融机构给投资人付这4.4%的利息和本金。即使以后第三方金融机构不接这个盘，投资人投的产品也是一笔定期存款，资产受存款保险保护，本金

亏损是概率较小的。

总结：个体户理财适合买活期理财产品，评估自己的风险承受能力后，有三类可以适当考虑：银行T+0理财、货币基金和创新类存款产品。