

随着货币基金收益的下降，银行利率的提高。曾经被人不屑的银行存款，开始被很多人作为理财的一种工具，尤其是大额存单。说起大额存单，很多人表示是否就是存款，下面一起来看看。

大额存单和定期存款在本质上是一样的，都属于存款，保本保息，都受存款保险条例保护，50万元以内的存款都能得到100%保障。

与普通定期存款相比，大额存单除了门槛高这一劣势之外，其它方面都完爆定期存款，具体来看大额存单都有哪些优势呢？

1、期限丰富

普通定期存款一共有6档，分别为3个月、6个月、1年、2年、3年、5年，但大额存单的期限共有9档，分别为1个月、3个月、6个月、9个月、1年、18个月、2年、3年、5年，比普通定期存款多了1个月、9个月、18个月这三个期限，对储户来说选择更多了。

2、利率更高

我们就拿一年期存款来说吧，普通定期存款的一年期利率平均为1.95%，较央行的基准利率1.5%上浮30%，但大额存单的一年期利率最低也是2.1%，上浮40%，部分银行甚至能达到2.25%、2.28%，上浮幅度超过50%。

拿招商银行来说，如果100万存3年，普通定期存款的利息只有8.25万元，但大额存单的利息则高达12.39万元，两者相差4.14万元。

3、提前支取靠档计息

普通定期存款如果提前支取，那么提前支取的部分全部要按照活期利率计息，比方说你存了5年，利率为4%，到第4年的时候有突发情况需要提前支取，那么只能按照0.3%的活期利率计息，吃大亏了。

大额存单提前支取可以靠档计息，灵活性要强很多。

有的银行提前支取靠的是大额存单的档，比如你存了3年期大额存单，利率是3.99%，满2年的时候提前支取，可以按照2年期大额存单的利率3.05%计息。

有的银行提前支取靠的是普通定期存款的档，比如你存了3年期大额存单，利率是3.99%，满2年的时候提前支取，要按照2年期定期存款的利率2.73%计息。

不管靠的是大额存单的档，还是靠的是定期存款的档，大额存单都要比定期存款划算很多。

可以看出，大额存单比定期存款有明显的优势，下面就要说到唯一的劣势了，也就是购买门槛。

多少才算大额存单？

2015年6月15日首批大额存单正式发行，当时大额存单面向个人投资者的最低购买起点是30万元，面向机构的最低购买起点是1000万元。

由于门槛太高，储户不太买账，于是2016年6月央行将大额存单面向个人投资者的认购起点下调至20万元。

所以，目前市面上个人可以购买的大额存单的起点均为20万元。但是有些银行设置了2-3个不同的起点，比如25万元、30万元、100万元等，金额越高、利率也越高。

如果一定要在银行存款的话，金额达到20万元上限就不要存普通存款了，大额存单无论在期限、利率还是流动性方面都完爆定期存款。