

基金能不能当储蓄？



基金可以当储蓄，但是必须要合理配置，且有必须的知识储备。

很多人会说，基金无法当储蓄，原因可能就是基金的风险太大，而且很容易亏本。回答这个问题之前，我们先看一下当前的银行的储蓄利率。

当前银行有2种储蓄形式，一种就是整存整取。当前利率并不高：

整存整取 50元起存		人民币
3个月 利率 1.35%	6个月 利率 1.55%	1年 利率 1.75%
2年 利率 2.25%	3年 利率 2.75%	5年 利率 2.75%

头条 @老A谈财

另一种则是银行自身的理财产品或者代销的理财产品：

稳健固收
投资期限固定，收获稳稳幸福



- 3.25%** 1万起购 月度理财

业绩比较基准 聚益生金30天B款 | 中低风险
- 4.10%** 百元起购 收益表现稳中求进

业绩比较基准 代销金鼎九个月定开3号A | 中低风险
- 4.20%** 1元起购 投资风格稳健

业绩比较基准 代销交银理财固收精选1年202001
- 3.70%** 1元起购 投资风格稳健

业绩比较基准 代销交银理财固收精选3个月202001
- 4.70%** 百元起购 投资策略防守为主

业绩比较基准 代销颐养丰润两年三号 | 中风险

头条 @老A谈财

这一类产品与整存整取不同，第一有起存限制，第二有风险。



由此可知，我们在购买银行储蓄或者理财的时候得到的利率并不算太高，而超过5年期定期的利率大多数都有亏损本金的风险。即3%以上的理财就可能会有本金损失的风险了。



基金投资，并非都是有很大风险的。基金有很多种类，有低风险的货币基金、短债基金，中低风险的固收基金、债券基金，中等风险的二级债基金、打新基金以及保守混合基金等等。

用于替代银行储蓄，我们建议可以这样做：

1、用货币基金或者短债基金代替定期储蓄

快照		业绩和风险	投资组合	购买信息							
代码	基金名称	1天 回报 (%)	1周 回报 (%)	1个月 回报 (%)	3个月 回报 (%)	6个月 回报 (%)	1年 回报 (%)	2年年化 回报 (%)	3年年化 回报 (%)	5年年化 回报 (%)	
1 <input type="checkbox"/>	000621 易方达现金增利货币 - B	0.01	0.05	0.21	0.61	1.14	2.59	2.89	3.41	3.57	
2 <input type="checkbox"/>	000905 鹏华安盈宝货币	0.01	0.05	0.20	0.59	1.16	2.61	2.89	3.35	3.48	
3 <input type="checkbox"/>	001233 嘉合货币B	0.00	0.04	0.19	0.57	0.96	2.21	2.53	3.02	3.42	
4 <input type="checkbox"/>	000648 易方达财富快线货币 - B	0.01	0.04	0.19	0.54	1.05	2.44	2.70	3.23	3.40	
5 <input type="checkbox"/>	000836 国投瑞银钱多宝货币A	0.01	0.05	0.21	0.62	1.17	2.59	2.83	3.33	3.36	
6 <input type="checkbox"/>	000837 国投瑞银钱多宝货币I	0.01	0.05	0.21	0.62	1.17	2.59	2.83	3.33	3.36	
7 <input type="checkbox"/>	000662 银华活钱宝货币 - F	0.01	0.05	0.21	0.59	1.07	2.42	2.69	3.23	3.34	
8 <input type="checkbox"/>	001666 鹏华添利宝货币	0.01	0.04	0.18	0.52	1.01	2.38	2.66	3.21	3.34	
9 <input type="checkbox"/>	001234 国金众赢货币	0.01	0.05	0.20	0.58	1.07	2.51	2.81	3.25	3.34	
10 <input type="checkbox"/>	000759 平安财富宝货币	0.01	0.05	0.20	0.60	1.11	2.48	2.72	3.20	3.33	
11 <input type="checkbox"/>	000495 南方现金通货币 - C	0.01	0.04	0.19	0.55	1.00	2.30	2.60	3.17	3.32	
12 <input type="checkbox"/>	620011 金元顺安安全元宝货币B	0.01	0.04	0.17	0.48	0.93	2.29	2.62	3.13	3.32	
13 <input type="checkbox"/>	000620 易方达现金增利货币 - A	0.01	0.04	0.19	0.55	1.02	2.35	2.64	3.16	3.32	
14 <input type="checkbox"/>	000790 易方达龙宝货币 - B	0.01	0.04	0.19	0.53	1.01	2.33	2.62	3.13	3.30	
15 <input type="checkbox"/>	000605 银华多利宝货币 - B	0.01	0.05	0.21	0.57	1.02	2.31	2.59	3.12	3.29	
16 <input type="checkbox"/>	000013 易方达天天理财货币 - R	0.01	0.05	0.20	0.55	1.03	2.39	2.64	3.15	3.28	
17 <input type="checkbox"/>	000010 易方达天天理财货币 - B	0.01	0.04	0.20	0.55	1.03	2.38	2.63	3.15	3.28	

我们可以看到随便哪个货币基金的收益都是远超定期储蓄的。个别已经达到了低风险理财的收益标准，但是风险确是大大的降低了。

再来看短债基金：

代码	基金名称	1天 回报 (%)	1周 回报 (%)	1个月 回报 (%)	3个月 回报 (%)	6个月 回报 (%)	1年 回报 (%)	2年年化 回报 (%)	3年年化 回报 (%)	5年年化 回报 (%)
1 <input type="checkbox"/>	000129 大成景安短融债券B	0.01	0.04	0.23	0.53	0.48	3.01	3.15	3.69	3.72
2 <input type="checkbox"/>	110051 易方达月月利理财债券-B	0.01	0.05	0.20	0.57	1.10	2.48	2.72	3.25	3.51
3 <input type="checkbox"/>	202306 南方理财60天债券-B	0.01	0.04	0.19	0.52	0.86	2.33	2.73	3.33	3.49
4 <input type="checkbox"/>	000128 大成景安短融债券A	0.01	0.03	0.20	0.46	0.33	2.71	2.86	3.38	3.41
5 <input type="checkbox"/>	000084 博时安盈债券A	0.00	0.06	0.31	0.80	0.71	3.28	3.50	4.06	3.40
6 <input type="checkbox"/>	531014 建信双周安心理财债券B	0.01	0.04	0.19	0.53	0.98	2.30	2.66	3.25	3.30
7 <input type="checkbox"/>	000791 银华双月定期理财债券A	0.01	0.04	0.17	0.50	0.95	2.30	2.61	3.14	3.27
8 <input type="checkbox"/>	001057 华夏理财30天债券A	0.00	0.04	0.16	0.48	0.94	2.28	2.56	3.13	3.26
9 <input type="checkbox"/>	531030 建信周盈安心理财债券B	0.01	0.03	0.15	0.45	0.90	2.17	2.49	3.00	3.10

此处我们选择的是比较优秀的短债基金，可以看到他们的收益与货币基金相仿。但是短债基金的风险比货币基金稍大，总的来说收益比货币基金会更稳定一点。

2、使用固收基金或优秀的纯债基金来替代银行理财：

快照	业绩和风险	投资组合	购买信息							
代码	基金名称	1天 回报 (%)	1周 回报 (%)	1个月 回报 (%)	3个月 回报 (%)	6个月 回报 (%)	1年 回报 (%)	2年年化 回报 (%)	3年年化 回报 (%)	5年年化 回报 (%)
26 <input type="checkbox"/>	519666 银河银信添利债券-B	0.16	0.48	1.31	1.07	3.14	9.56	7.20	5.94	4.76
27 <input type="checkbox"/>	000286 银华信用季季红债券A	0.00	0.10	0.29	0.48	-1.02	2.87	3.66	4.47	4.75
28 <input type="checkbox"/>	217011 招商安心收益债券C	0.02	0.15	0.46	0.77	-0.07	4.41	4.92	5.26	4.68
29 <input type="checkbox"/>	164208 天弘丰利债券(LOF)	-0.03	0.04	1.82	1.88	1.97	7.13	6.37	5.89	4.68
30 <input type="checkbox"/>	161216 国投瑞银双债增利债券(LOF)A	0.17	-0.09	0.35	-0.26	1.04	5.56	6.68	6.44	4.67
31 <input type="checkbox"/>	100018 富国天利增长债券	-0.01	0.01	0.63	0.76	0.70	5.96	6.31	5.79	4.66
32 <input type="checkbox"/>	090002 大成债券-A/B	0.08	0.24	0.82	-0.30	0.45	4.81	4.69	5.66	4.65
33 <input type="checkbox"/>	000025 大摩双利增强债券C	0.00	0.36	1.35	2.06	3.58	6.67	6.12	5.55	4.64
34 <input type="checkbox"/>	161713 招商信用添利债券(LOF)A	0.02	0.16	0.48	0.62	-0.54	3.82	4.90	5.26	4.64

上图是一些纯债基金，可以看到5年年化都超过了4%，比银行理财更多。

但是且慢高兴，请仔细看图中有一些纯债出现了低于0的收益，也就是说这一段时间内这个产品是亏钱的。但是总的来说持有1年以上都没有出现亏本的现象。总的来说纯债基金还是风险可控且收益不错的。

因此，我们觉得基金是可以用来当做储蓄的，但是要注意他们的优缺点：

优点：

- 1、存取更灵活，每个工作日下午3点前都可以进行购买或者赎回，一般钱都会在第二天到账。有的快速平台可以做到当天到账。
- 2、利率更高。
- 3、选择更多，且不会有平台或者公司跑路的风险，跟银行的保障级别类似。

缺点：

- 1、必须有一些基础的知识储备。
- 2、购买纯债基金必须学会承受一定的风险波动，但是长期（一年以上）来看都不会发生亏损。
- 3、规避风险，可以考虑分散购买多个。