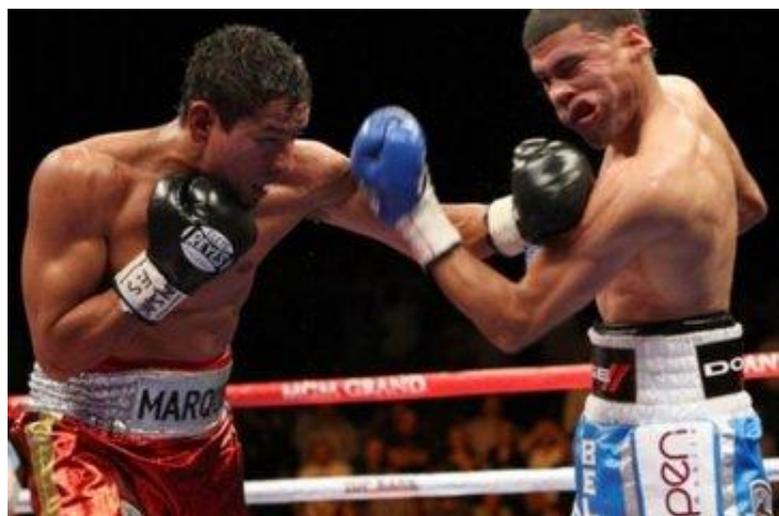


问题字数比较少，有些概念性描述得又比较模糊，难免让人看得糊涂，所以首先需要与题主描述的问题进行一番格斗，严格界定一下。针对题主提问的13个字，我理解题主一是想了解商业银行的业务；二是想比较银行定期存款和基金产品。



对于这个问题，我的观点是：

资金量的多与少、风险偏好的高与低、理财收益目标的高与低、对流动性强与弱的要求等因素，决定了具体的每一个人如何选择理财产品。

如果题主资金量不多、风险偏好低、理财收益目标不太高、需要较强的流动性，那么建议题主购买货币基金。



我们都与银行打过交道，商业银行的基本业务是低息吸收存款、高息发放贷款，赚取中间息差。除此以外，银行又开发了自营理财产品，以及代理销售保险公司产品

、证券公司产品、基金公司产品、信托公司产品等各种资管产品。

其中，储蓄存款和银行自营理财产品由银行本身控制风险的，存款的安全性最高，因为国家不仅实行存款准备金制度，而且强制要求商业银行投保存款保险，强化了存款的安全性保障。



其次是银行自营的理财产品，由于商业银行本身的风险控制能力和水平比较强大，所以这部分理财产品的安全性也是比较高的。

至于银行代销的保险公司产品、证券公司产品、基金公司产品、信托公司产品等各种资管产品，其风险不是由银行把控的，而是由保险公司、证券公司、基金公司、信托公司等具体控制，各个公司风险控制的能力和水平各有不同，其产品的安全性高低也不一样，这些都需要投资者自己甄别。



因此，题主要想在定期存款和购买基金之间进行选择，安全性问题是首先第一

个需要考虑的问题。

金融资产具有流动性、收益性和风险性三个属性，比较银行定期存款和基金产品需要从上述三个维度进行分析。



在这里需要纠正题主一个认识上的模糊性。银行定期存款是银行储蓄存款这一类业务中的一种类型；而基金产品也是一类集合概念。所以，我想题主是想找一种与银行定期存款具有可比性的理财产品。那么，答案只能是货币基金。因为股票型、指数型、债券型基金的安全性与银行定期存款相差比较大，而且股票型、指数型基金适合长期定投，需要三到五年才能看出收益来。

下面我们就简单分析比较一下银行定期存款和货币基金。

(1) 从流动性角度比较。

银行活期存款是流动性最强的，可以随时用于支付和消费使用。银行定期存款的流动性就要差一些，存期不到的话提现要经过必要的程序，而且只能按照活期利率来算，会损失大部分的存款利息。

而货币基金则不同，现在大部分货币基金是T+1类型；有一部分是T+0类型，也就是当天提现当天到账，有的还是即时提现秒到账。货币基金收益方面由于是一天一节算，提现之前的收益没有半点损失。

(2) 从收益性角度比较。

中国人民银行制定存贷款基准利率，商业银行在此基础上实行浮动，目前商业银行储蓄存款利率为0.35~5%左右。比如定期存款，微众银行三年定期利率为4.10%、

五年定期为4.875%；京东金融上代理廊坊银行五年定期存款利率5.2%等，有的地方性城商行、农商行的存款利率也在5%上下。

货币基金的收益率，通过过去长期的统计数据来看，一般稳定保持在4.5~5%的水平上，个别的也能达到6%的水平。

(3) 从安全性角度比较。

银行储蓄存款的安全性是毋庸置疑的。假如商业银行破产的话，个人50万元以内的存款都会得到存款保险基金的无偿支付。注意，我是说假如，意思就是商业银行距离破产还早呢？大家没必要风声鹤唳草木皆兵。

货币基金的安全性是比较高的。因为货币基金投资的都是安全性极高的产品，比如国债、央行票据、银行定期存款、商业票据、信用等级高的企业债券等短期有价证券，这些投资对象的安全性决定了货币基金出现本金亏损的可能性几乎为零。

通过以上的介绍分析，我想题主对自己应该选择银行定期存款和投资基金应该已经有了答案。那就是

平衡一下流动性、收益性和风险性，风险承受力强、对流动性要求不强、收益性要求高一点的话，可以选择股票基金、指数基金定投；如果流动性要求强的话，选购T+0

5%以上的五年定期存款。



欢迎留言评论，谈谈你的看法。

