

今年以来投资理财市场风险积聚，股票、基金、黄金均下跌，网贷不断暴雷，就连固收类理财产品收益率都在下降，与去年的行情相比真是截然相反，投资者的日子大多不好过。

在这种情况下，一些投资者开始求稳，不再追求高收益，只要能保障我的资金安全，并且能获取稳定的收益，跑赢通货膨胀就行了。

那么，目前有哪些靠谱的理财产品能买呢？融360理财分析师从产品安全级别、收益率、流动性这三方面逐一分析以下产品。

## 1、国债 推荐指数★★

国债的安全程度是不言而喻的，我国目前最安全的理财产品，没有之一。国债的发行方是国家，有国家信用作为担保，银行是代销渠道。

国债于每年3-11月的10日开始发售，有两个期限，目前3年期利率为4%，5年期利率为4.27%。期限都比较长，所以适合对流动性要求不高的投资者。

如果买了国债，中途急用资金也能提前赎回，可以靠档计息，当然了，肯定是要损失一些利息和手续费了。

相较于3年期及5年期存款，国债的优势很大，一是安全性更高，二是利率更高，三是可以靠档计息。

国债比较适合三类人群：一是老年人，二是保守人群，三是对流动性要求不高的人群。

## 2、定期存款 推荐指数★

定期存款的安全性要仅次于国债，目前少有的保本保息产品之一。通常所说的定期存款指的是整存整取，除此之外还有通知存款、零存整取之类，但是利率太低，就整存整取的利率还稍微高点。

定期存款分为7个期限，从3个月到5年，每个银行的存款利率是不同的，同一家银行在不同地区的存款利率也有可能不同。

融360监测的数据显示，6月份3个月期存款平均利率是1.43%，6个月期平均利率是1.68%，1年期平均利率是1.98%，2年期平均利率是2.61%，3年期平均利率是3.22%，5年期平均利率是3.2%。

可以看出，绝大部分银行的存款利率是非常低的，即使3年期、5年期也不过3%出头而已，极个别银行可以达到4%左右。

此外，定期存款如果提前支取，提前支取的部分要全部按照活期利率计息，非常不划算。通常情况下，不建议大家把钱直接存在定期里面。

### 3、大额存单 推荐指数★★

大额存单本质上也是定期存款，只不过门槛更高一点，20万元起，有一些超级大额存单的门槛在30万元、50万元或100万元以上。

一年期定期存款较基准利率上浮30%左右，大额存单上浮幅度则在40%-50%之间，执行的利率为2.1%-2.25%。其实也还是很低，而且门槛太高。

### 4、结构性存款 推荐指数★★★

今年结构性存款比较火，主要是因为银行的保本理财要退出了，结构性存款就成了替代品。结构性存款包括两部分，即存款+期权，在存款的基础上引入了衍生品，如指数、汇率、黄金等，产品的收益率不仅与存款利率挂钩，还与这些资产价格在观察期内的走势有关。

所以，结构性存款是保本的，但是收益率是浮动的，好的情况下能达到高收益，比如4.5%或5%，坏的情况下收益率很低，比如1%或1.5%。整体来看，结构性存款的平均到期收益率在3.5%-4.5%之间，比同期的定期存款利率要高出不少。

结构性存款是封闭式的，不能提前赎回，流动性比较差，期限平均在5-6个月之间。

如果你追求本金安全，但是又觉得定期存款利率太低，可以考虑结构性存款。

### 5、货币基金 推荐指数★★★★★

货币基金有三个非常大的优势：一是门槛低，很多都是1元或1分起购；二是安全性高，虽然名义上不保本，但实际上相当于保本；三是收益率远高于活期存款利率。

今年货币基金的平均收益率在4%上下浮动，比去年有所下降，虽然收益率不是很高，但却是零钱的最佳去处。

融360理财分析师重点推荐货币基金，并不是要大家重仓货币基金，而是建议大家

把零钱放在里面。以前这部分钱放在银行活期账户，利息少的可怜，但是放在货币基金中，起码收益高很多。

不是所有的货币基金都可以随便购买，而是要挑选被金融机构或理财机构包装之后的“宝宝理财”，提现能当天到账，最好能实时到账。7月1日以后，所有的货币基金快速提现限额为每日1万元，建议大家同时持有多只货币基金。

## 6、银行理财 推荐指数★★★★

银行理财的安全指数还是很高的，尤其是风险等级为1-2级的产品，至今没听过有亏损的案例，风险等级为3级的产品也还好，风险可控，4-5级的产品不建议买，风险较高，实际上很多人想买也没资格买，大多是面向高净值客户的。银行理财的购买门槛是5万元起。

4月27日资管新规出台，对银行理财的影响主要有三点：一是以后保本理财没有了，不保本理财不能刚性兑付，投资者要自负盈亏；二是理财产品向净值化转型，没有预期收益率，银行要定期披露产品净值，净值是不断变化的，有涨也有跌；三是90天以内的封闭式理财要停售。

不过资管新规给了银行2年多的过渡期，截至2020年底，所以这期间保本理财和90天内封闭式理财仍然会有发售，只不过量会越来越少了。

理财产品向净值化转型比较复杂，一时半会银行不会大面积发净值型理财，起码一两年之内，封闭式预期收益类产品仍然会占市场主流，大家以前怎么买，现在还可以怎么买。

融360监测的数据显示，上周银行理财的平均预期年化收益率是4.78%，中小银行的非保本理财可以达到5%出头。国有银行理财收益偏低，太小的银行如农商行、农信社资管能力欠佳，所以最好选股份行和规模较大的城商行。

## 7、保险理财 推荐指数★★★

保险理财跟银行理财有一些相似之处，比如大多是封闭的，期限大多在1年以内，收益率差不多。从安全角度来看，银行理财略高于保险理财，但差不了太多。

现在之所以很多人会选保险理财不选银行理财，主要因为银行理财有两个非常大的弊端：一是门槛较高，5万元起购，保险理财则大多都是1000元起购；二是第一次在银行买理财产品，必须到线下网点做面签，做风险评估问卷。

对于很多年轻人来说，积蓄不多，而且懒得去银行网点做评估问卷，这时候保险理财就是一个比较好的选择，很多互联网理财平台都可以买到。

目前保险理财的收益率大多在4%-5%之间，有活期也有定期的。

## 总结

以上七大产品是目前安全性较高的产品，其中国债、定期存款、大额存单保本保息，结构性存款保本不保息，银行理财部分保本部分不保本，货币基金和保险理财不保本。

不过不保本的银行理财、货币基金和保险理财本质上也比较安全，亏损的概率接近于0，而且即使亏损也是非常短暂或非常小幅的，绝对不会像股票、基金那样大跌，也不会像网贷平台那样跑路。

如果追求本金的安全，融360理财分析师建议大家考虑以上七类产品，如果追求高收益，那么就要承担相应的高风险。

本文源自融360原创

更多精彩资讯，请来金融界网站([www.jrj.com.cn](http://www.jrj.com.cn))