

“我们网点的3年期大额存单已经‘售罄’半个多月了，不知道什么时候才有额度。”某股份行支行工作人员表示。

中国证券报·中证金牛座记者日前调研了解到，

自9月15日以来，已至少有13家银行存款和大额存单利率有所下调，但大额存单仍是投资者的“心头好”，多家银行分支机构额度告急。

“大额存单很难抢。”某国有大行支行工作人员向记者表示，这主要是由于大额存单相较于一般定期存款利率更高，同时安全性强，客户安心。

记者调研了解到，部分银行分支机构大额存单已售罄。

“30万元起购的大额存单已售罄，仅剩20万元起购的大额存单，1年期、2年期、3年期年化利率分别为2.2%、2.7%和2.9%。”

“招商银行某支行理财经理向记者表示，若客户有中长期闲置资金，不妨将大额存单作为资产配置的选择之一，锁定中长期利率。”

农业银行某支行客户经理刘先生向记者表示，若客户对流动性要求不高，他更推荐客户购买银保产品，重点可关注终身寿险产品。“除非提前支取，终身寿险可按照合同约定的年化利率3.5%左右终身复利计息，可锁定长期收益，一般20多年后或可实现本金翻倍。”

刘先生表示，在近期多家银行已下调存款利率的背景下，预计未来利率下降的趋势或持续。在这个大背景下，银保产品可以约定利率计息，总体上可实现安全性和收益性的平衡。具体选择哪一款银保产品，与客户自身年龄和对资金灵活性要求等有关。

工商银行某支行客户经理李先生也推荐银保产品。据李先生介绍，该款产品为终身寿险产品，风险等级低，免责条款少，最高可支持75岁投保，很受客户欢迎。

除了单一产品，银行理财经理还建议客户组合配置，丰富产品种类，对冲投资风险。针对用户对资金流动性的需求，银行网点经理相应推荐了可随用随取、提前赎回的T+0、T+1理财产品。

“结构性存款也是一款较好的产品，保本但收益浮动，在存款基础上嵌入金融衍生

工具，通过与利率、汇率、指数等的波动挂钩，使存款人在承担一定风险的基础上，获得更高收益。” 民生银行某支行客户经理说。

编辑：郑雅烁