

理财观察

仅一字之差,它们有什么区别? 这些知识你要知道——

# “大额存单”还是“大额存款”?

●本报记者 郑丽萍

## ■ 大额存单和大额存款有什么区别?

“银行大额存单不是20万元起存吗? 为什么有的银行是3万元,有的是5万元,甚至有的是10万元?”家住三元区玖龙社区的鲍先生表示,之前去银行办理业务有工作人员向他推荐过大额存款的理财产品,但自己并不是很清楚。

在鲍先生看来,为了使资产保值,越来越多人开始通过各种方法让钱生钱。“股票、基金等方式虽然收益高,但同时风险也高,对于普通人来说,把钱存银行相对更稳妥,而且还能拿到固定的利息收入。”鲍先生表示。

走访中,记者发现多数市民和

鲍先生一样,由于银行网点的功能越来越多地搬到网上、手机上,到线下网点办理业务的机会越来越少,因此对大额存单和大额存款的区别,有些市民并不了解。

“所谓大额存单,是指一种大额存款凭证,一般比同期定期存款有着更高的利率,但大额存单也有起存金额,一般最低起存金额为20万元。”在某银行工作10余年的郑先生向记者解释道。

通过查阅,记者了解到,大额存单采用标准期限的产品形式,个人投资人认购大额存单起点金额不低于20万元,机构投资者认购大额存单起点金额不低

于1000万元。

因此,大额存单和大额存款最明显的区别,就是起存金额不同。银行大额存单最低个人起存金额是20万元起存,企业起存金额是1000万元;而大额存款一般会根据各个银行的规定来决定起存金额,所以起存金额是不确定的,2万元、3万元或者5万元不等。

其次,性质不同。大额存单是由银行业存款类金融机构面向非金融机构投资人发行的,以人民币计价的记账式大额存款凭证,是银行存款类金融产品,而大额存款就是一般的存款方

式,只是金额相对来说比较大。

此外,它们的利率和计息规则也不同。一般来说,大额存单部分提前支取或全部提前支取,一般靠档分段计息,即使提前支取利率也高于活期存款利率;而大额存款是定期计算规则,提前支取部分按照支取日挂牌活期利率计算利息。

“总的来说,大额存单和大额存款相比优势明显,但也有自己的劣势,一般大额存单是按期限发售,如果卖光了,就只能等到下一期再购买,时间成本要高一些,选择哪种存款方式以个人需求为准。”郑先生表示。

## ■ 大额存单为何受到青睐?

额存单已经比较少了。

通过网上查阅,中国银行官网上发布2023年第二期在售大额存单产品信息显示:本期发售人民币标准类固定利率大额存单,包括1个月、3个月、6个月、1年、2年、3年、5年,共计7个期限,其中年化利率分为1.59%、1.60%、1.80%、2.00%、2.35%、2.90%、2.95%。同时标明付息规则,即到期还本付息,允许全部提前支取或一次部分提前支取,提前支取部分按照支取日挂牌公告的活期存款利率计息。

通过手机银行APP、官网了解,记者发现国有大行大额存单利率几乎都降至3%以下,有的大额存单显示额度不足,有的显示产品类型不充足。总体来看,大额存单部分产品购买有难度,国有大行大额存单最高利率一般在2.9%左右。

在一家股份制商业银行网点,工作人员介绍,最近询问大额存单的储户挺多,目前他们银行的大额存单利率按存单期限不同而有所差异:一年期的利率为2.2%,二年期的利率为2.6%,三年期的大额存单利率为3.1%。

解,记者发现国有大行大额存单利率几乎都降至3%以下,有的大额存单显示额度不足,有的显示产品类型不充足。总体来看,大额存单部分产品购买有难度,国有大行大额存单最高利率一般在2.9%左右。

在一家股份制商业银行网点,工作人员介绍,最近询问大额存单的储户挺多,目前他们银行的大额存单利率按存单期限不同而有所差异:一年期的利率为2.2%,二年期的利率为2.6%,三年期的大额存单利率为3.1%。

## ■ 建议分散组合投资

完全放在一个篮子里,适当降低投资预期。

大额存单起存标准高,在选择时要慎重一些。如果选择大额存单要注意什么?

首先要挑选银行。不同银行的大额存单的起存金额、存款年限以及存款利率都是不一样的,用户可以在多家银行之间进行比较,选择利率最高的来办理大额存单的业务。大额存单作为存款产品,是享受存款保险制度的保障的,因此着重考虑利率的问题。

其实,要注意大额存单的可转让性质。并不是所有的大额存单都是可转让的,而具备可转让性质的大额存单灵活性是要优于不可转让的大额存单的。可转让的大额存单可以在用户急需资金

的时候,将大额存单转入出去,可以避免大额存单提前支取带来的利率损失。

同时,要注意大额存单的提前支取规定。大额存单都是可以提前支取的,但是提前支取势必会对利息收益带来损失。在办理大额存单之前要了解清楚是否支持提前支取,提前支取时的利率计算规则,这直接关系到用户办理存单的收益情况。

最后,还要注意选择大额存单的存期。大额存单往往是存期越长、起存金额越大,收益率就会越高。但是在进行大额存单存款的时候,也要考虑到个人对资金的需求情况,切忌盲目选择起存金额过大、存期过长的产品。

财富微聊

### 别让“扫码消费”沦为“强制关注”

●叶金福

眼下,“扫码消费”已成为很多餐厅、商场的“规定动作”。按说,“扫码消费”服务,于商家来说,既能节省人工成本,又能提高速度和精准性,可谓是一举两得;而于消费者而言,由于扫码消费时手机上能够看到菜品、商品等更多详细信息,也有助于消费者选择。可见,“扫码消费”服务是一种双赢模式。

但问题是,“扫码消费”也存有个人信息被泄露、部分老年消费者因不会操作智能手机而影响点餐、强制消费者关注公众号或使用手机APP等现象,这无疑是剥夺了消费者的自主选择权,又侵犯了消费者的个人信息保护。这说明,“扫码消费”已经“变了味”。

《消费者权益保护法》明确规定,消费者有权自主选择提供商品或者服务的经营者,自主选择商品品种或者服务方式,自主决定购买或者不购买任何一项商品、接受或者不接受任何一项服务。同时,《个人信息保护法》也明确规定,处理个人信息应当遵循合法、正当、必要和诚信原则,不得通过误导、欺诈、胁迫等方式处理个人信息。可见,“扫码消费”可以有,但“强制关注”不可取。

此次,中国消费者协会将在全国范围内开展“反对强制关注公众号”消费监督工作,这无疑既是对“强制扫码关注”的一种规制,更是对消费者权益的一种保护。但笔者以为,要防范“扫码消费”沦为“强制关注”,还需多方发力。

首先,监管部门要发力。一方面,监管要“严督查”。市场监管、消协等监管部门要对商家“扫码消费”行为进行必要的规范,既要允许“扫码消费”,又要规范“强制关注”。另一方面,监管要“严处罚”。一旦发现商家“强制关注”行为,监管部门就应采取“零容忍”的态度,该约谈的要约谈,该整改的要整改,对屡教不改者,还可以通过开罚单、从业禁止等处罚手段,倒逼其遵纪守法,切实履行“不得强制关注”的相关规定。

其次,消费者要发力。消费者在消费过程中,一旦遭遇“强制关注”等行为,既要坚决说“不”,又要积极主动地向监管部门投诉举报,以维护自身合法权益,不受侵害,切忌听之任之,任凭无良商家“强制关注”。

其三,商家也要发力。一方面,商家在提供“扫码消费”服务时,要切实尊重消费者的选择权,不得强制扫码关注公众号,尤其是面对老年消费者,要允许现金消费,不得强制扫码而为难老年消费者。另一方面,商家在提供“扫码消费”服务时,既要通过“技防”力量严防消费者个人信息被收集、被泄露、被贩卖,又要征得消费者同意后才能关注公众号或下载手机APP、小程序等,切忌强制关注。

相信,只要监管部门、消费者和商家三方共同努力,就一定能够防范“扫码消费”沦为“强制关注”,从而给广大消费者营造一个自由、舒心、放心的用餐消费环境。



价格动态

## 市区一周主要食品价格动态

据9月11日价格监测,与上周(9月4日,下同)相比市区30种主副食品集超均价(下同)7跌10涨13平。其中:

**粮油价格保持稳定。**我市粮油库存充足,市场供应保持稳定,价格运行平稳。每500克粳米2.67元,标准粉2.57元,分别下降5.7%、6.5%;晚籼米2.45元,富强粉2.67元,5升桶装压榨花生油127.76元,5升大豆调和油69.34元,价格持平。

**猪肉价格小幅回落。**由于目前利好支撑有限,市场挺价情绪一般,本周生猪价格有所回落。每500克瘦肉16.34元,肋条肉12.46

元,分别下降1.9%、2.9%。

**禽蛋价格稳中略涨。**随着院校及中秋节日双重利好因素对蛋价的拉动作用逐渐减弱,鸡蛋价格涨幅收窄,总体上行空间不大。每500克鸡蛋6.55元,上涨1.2%;鸭蛋8.58元,价格持平。

**蔬菜价格以涨为主。**近期,北方地区气温下降,蔬菜生长放缓,产量下降价格有所上涨。每日监测的10个品种蔬菜价格1跌9涨,平均涨幅11.3%,均价为3.61元。其中,大白菜、黄瓜、油菜、花菜、圆白菜、上海青、空心菜涨幅均在10%以上。

(罗 婷)

商品名称	商品规格	计量单位	9月11日	9月4日	涨跌幅度%
粳米	标一	元/500克	2.67	2.83	-5.7%
标准粉	标准一等	元/500克	2.57	2.75	-6.5%
猪精瘦肉	鲜精瘦肉	元/500克	16.34	16.65	-1.9%
鸡蛋	新鲜完整	元/500克	6.55	6.47	1.2%
大白菜	新鲜	元/500克	2.89	2.51	15.1%
黄瓜	新鲜	元/500克	4.07	3.67	10.9%
油菜	新鲜	元/500克	4.87	4.24	14.9%
西红柿	新鲜	元/500克	4.53	4.41	2.7%
花菜	新鲜	元/500克	4.09	3.65	12.1%
圆白菜	新鲜	元/500克	2.87	2.49	15.3%
上海青	新鲜	元/500克	4.05	3.47	16.7%
土豆	新鲜	元/500克	2.49	2.57	-3.1%
胡萝卜	新鲜	元/500克	2.49	2.47	0.8%
空心菜	新鲜	元/500克	3.77	2.95	27.8%
香蕉	新鲜中等	元/500克	3.79	4.01	-5.5%

版面协办单位

**您身边的银行 可信赖的银行**  
ICBC 中国工商银行  
三明分行  
客服电话:95588

**进步 与您同步**  
中国邮政储蓄银行  
三明市分行  
客服电话:95580

**做“三明市民最认可的银行”**  
中国农业银行  
三明分行  
客服电话:95599

**服务源自真诚**  
兴业银行  
三明分行  
客服电话:95561

UnionPay 银联  
云闪付  
支付先看云闪付