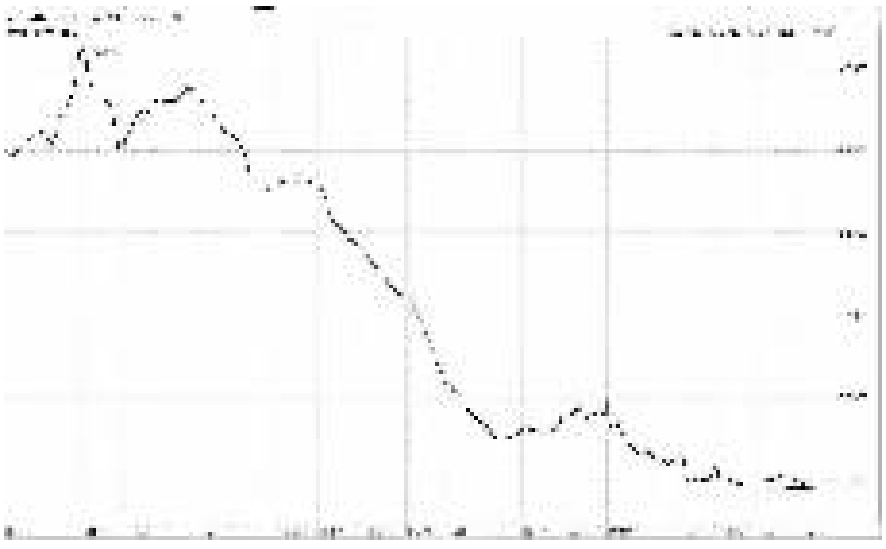
7月10日传统货币型基金七日年化收益率前20

天弘余额宝7日年化收益率日走势图



逾7成货基收益率跌破2.5%

公开数据显示，从货币基金整体收益率看，截至7月8日，全市场货币基金七日年化收益率为2.36%，有224只货币基金收益率跌破2.5%，占比高达72.26%；全市场收益率超3%的基金屈指可数。

记者查阅近一个月来的互联网宝宝们的收益率变动情况，发现这一个月来货基宝宝们收益率低位震荡，虽然各有升降，但并无特别出众者。

与收益率下跌相对应的是货基宝宝们的瘦身。数据显示，天弘余额宝二季度末规模为10335.63亿元，环比减了16.49亿元；二季度规模与去年底11327.07亿元相比，下降了8.75%。

按照中国银河证券基金研究中心报告中的数据，货币市场基金2019年上半年资产净值减少，从2018年底的75888.86亿元减少到72327.24亿元，减少了3561.62亿元，降幅达4.69%。而在2018年9月30日，货币市场基金规模达到历史最高点82447.25亿元，到目前为止已经减少了10120.01亿元。换句话说，从货币市场基金规模拐点以来的9个月时间已经减少了1万亿元。货币基金占全部基金资产净值的比例，已经从去年底的58.36%降至目前的54.28%。

巧用创新型现金管理类产品

陈女士是在2013年末成为余额宝的客户的，虽然现在已经和余额宝分手，但她仍然称余额宝是她短期理财的启蒙者。

“我刚工作的时候，每个月收入不高，钱就放在活期里，年末留出该用的钱，剩余部分买理财产品或存定期。当我刚刚知道余额宝的时候，发现这个随存随取的产品收益率竟然比我一年期定期存款高，甚至比我买的一些固定期限理财产品还高，非常惊讶，马上就尝试着买入一笔，后来，每月领到工资后总是先买余额宝。”陈女士说，这些年随着余额宝收益率下降，她慢慢地只留几万元的应急备用资金在余额宝，而真正促使她放弃余额宝的，是去年发现了民营银行的创新型现金管理类产品。

“我买的第一笔富民宝年化收益率是4.8%，现在，我的账户里还持有的是2018年7月19日买入的，年化收益率是4.7%。起投资金50元，看起来比余额宝要高，其实也算不得门槛，它的计息更灵活，23：30之前买入当日起息（包含节假日），次日0：30分之后支取即有收益。而余额宝是在每个工作日15时前买入才次日计息，如果你周五15时前买入，那么，要到下周一才开始计息，如果中间隔了长假，等待期更长。而且，卖出富民宝时，是按你买入时的收益率来计息的，像去年7月买的这一笔，虽然后面富民宝收益一路下跌到4%，但我现在支取仍然是4.7%的收益，而余额宝的收益率是在持有期间每天变动的。”陈女士说。

记者在采访中发现，尽管创新型现金管理类产品的收益率近一年来也明显下跌，陈女士提及的富民宝目前的收益率为4%，但还是比2.5%以下的天弘余额宝要强很多。虽然富民宝及其他一些收益率4%左右的活期产品经常处于“今日已售罄”状态，不过，要买到类似的收益稍低一点的产品还是不难，比如活期收益（一般叫提前支取收益）为3.8%左右的还是挺容易买进的。

另外一种计息与持有时间相对应、分档计息的产品，对于追求资金流动性且短期没有什么特别用处的投资者来讲，也是很有吸引力的。比如富多利，持有满365日，收益率可达4.7%；持有满180天，收益率可达4.6%；满90天、30天、14天、4天的收益率则分别为4.3%、4.1%、3.8%、3%。

而记者进一步了解发现，民营银行在互联网平台上推出的产品，有不少运用了这种类似的灵活计息方式，对于那些看重资金流动性的投资者还是比较有吸引力的。比如蓝海银行的一款5年期储蓄产品，到期利率为5%，可以随存随取。持有期限在三个月之内，按3.7%计息；持有期限在3个月到6个月之间的，按4.2%计息。这个产品其实也可以当活期产品来用。

一家股份制银行的理财师告诉记者，实际上，除了上述的这些产品外，还有一些产品同样也可以当成余额宝们的替代品，不过可能门槛会高一些，或者时间上没那么灵活，但收益上还是相对可以的。如银行开放式理财（T+0理财）、个人养老保障管理产品等。而随着银行理财产品门槛下降，有一些银行提供的理财产品提前转让服务，可以为那些对流动性有比较大的要求，但不确定具体什么时间要用到的那部分资金，提供一个好的去处。“有一部分客户可能有置业的计划，或者有大宗投资的打算，涉及的资金会比较多，不是今天存明天取，但是要用的时候最好能马上动用，这样选择收益更高的替代品还是有价值的，因为收益要差不少。”

责任编辑 张波 美编 周斌 校对 诸晓红