

传统货基收益率大跌 货基新品来了,有什么不一样?

投10万元一天收成6元,最大货币基金天弘余额宝近期收益率一再创出新低。这使得以天弘余额宝为代表的传统货币基金一路走低的收益率再次引起广泛关注。

与此同时,首批浮动净值型货币基金拿到批文,新型货基即将面市。作为公募基金的又一创新产品,新型货基与传统货基有啥不一样?值得入手吗?

传统货基收益率持续下滑

据相关统计数据显示,目前投资类型为货币市场型的基金共有646只。以天弘余额宝近期首次创下成立以来收益率最低点的7月9日为例,18只产品的七日年化收益率超过3%,104只产品的七日年化收益率在2%以下,其余524只货币基金产品的七日年化收益率在2%-3%之间(包含2%不包含3%)。天弘余额宝货币基金7月9日七日年化收益率位列646只货币基金中的第387位,处于中下游水平。此后几天,天弘余额宝的收益率仍不断探出新低。

据融360大数据研究院监测,今年前5个月余额宝等宝宝类理财产品平均七日年化收益率呈现出逐步走低趋势,至6月份才出现短暂翘尾,但上升幅度也非常小。具体来看,1月份宝宝类理财产品的平均七日年化收益率为3.0088%,2月份为2.7765%,3月份为2.6725%,4月份为2.5392%,5月份为2.4359%,6月份则小幅上升为2.497%。7月份以来,宝宝类理财产品平均七日年化收益率再次下降,最新一次统计为2.4702%。

“我之前就把余额宝里的钱慢慢转出来了,现在一般就留个一两千,因为支付宝每月有2000元的免费还信用卡额度,我留着还信用卡。”宁波投资者吴女士告诉记者,不但余额宝里的钱,她把之前存在京东小金库和苏宁零钱宝里的钱也清空了,因为收益率实在太低。

据银河证券基金研究中心数据显示,今年上半年,货币基金资产净值从去年年底的7.59万亿元减少到了7.23万亿元,相差0.36万亿元。如果把时间轴拉到去年9月30日,当时货币基金规模达历史最高点8.3万亿元,那么,截至今年6月底,在这短短9个月里,货基已经减少了1万亿元规模。

从货币基金占全部基金资产净值的比例来看,也从去年年底的58.36%降到了54.28%。从比例上看,货基虽然在整个基金市场中仍占据着半壁江山,但从趋势来看,规模下降十分明显。

首批6只新型货基获批

7月12日,汇添富、鹏华、嘉实、华安、中银、华宝等基金公司旗下的浮动净值型货币基金获批,这意味着又一类公募创新产品即将上市。这6只新基金产品分别是:汇添富汇鑫浮动净值型货币市场基金、鹏华浮动净值型发起式货币市场基金、华宝浮动净值型发起式货币市场基金、中银瑞福浮动净值型发起式货币市场基金、嘉实融享浮动净值型发起式货币市场基金、华安现金润利浮动净值型发起式货币市场基金。

这批新型货基的名字里都有“浮动净值型”字样。据记者了解,这就是此前说的“市值法”货基。名称改变在于通过强调波动的特性,一方面给投资者做足风险提示,另一方面突出这类货基的变化,与存量的货基明显区分。

浮动净值型货币市场基金,是指仅投资于货币市场工具,每个交易日可办理基金份额申购、赎回,根据公允价值计量原则采取盯市制度核算,基金份额净值不固定的基金。对投资者来说,最迫切想搞清楚的是,新货基和传统货基有啥不同。业内人士表示,总体来讲,新型货基与传统货基在投资范围及投资标的上差异并不大,最大的区别体现在估值方式上。传统货基采用的是摊余成本法,而新型货基改为按照市价估值。使用摊余成本法的传统货币基金能够保持面值稳定,而按照市价估值,浮动净值型货基净值会随着投资的资产价格变化出现波动,极端情况下,当日净值会出现下跌可能。通俗点说,新型货基每天的净值是波动的,收益不稳定,理论上还可能处于亏损状态。

从中国证监会官网公示的基金募集申请核准进度公示看,自2018年1月底易方达基金首次申报市值法(现统一规范为浮动净值型)货基以来,截至今年7月5日,共有47家公募基金公司申报了57只货基产品,其中市值法货基申报数量为9只,浮动净值型货币基金申报数量为28只,而市值法货基是浮动净值型货币基金更名前的名称,合计2类基金上报数量大约37只。

想尝鲜新型货基的投资者还需要等一等,获批的首批新型货基发行时间待定。有基金业内人士表示,其所在公司旗下的浮动净值型货基发行时间暂未确定,产品细节及其他信息还需等招募说明书进一步披露。此外,根据今年4月监管层下发的浮动净值型货币市场基金内部审核指引,相较于传统货币基金,浮动净值型货基还有这些不同:仅面向机构客户发售且认申购金额100万元以上、可发起式模式、相关基金经理需具备5年以上货币基金管理经验等。

记者 周静

网上抢红包要缴税了

收取企业的网络红包也要缴纳个人所得税了。近期公布的一份文件,关于抢红包要不要缴个人所得税的问题得到了明确。记者从税务部门获悉,需缴纳的个税由发放网络红包的企业代扣代缴。

今年起,新修订的个人所得税法正式实施。为做好有关政策衔接工作,财政部、国家税务总局日前联合印发公告,对个税法2018年修订前部分原按“其他所得”的征税项目进行了调整,并对网络红包等收入是否需要缴纳个税进行了明确。根据公告,网络红包纳入礼品范围,按照“偶然所得”项目计算缴纳20%个人所得税。此次调整仅限于企业向个人发放的、带有中奖性质的网络红包,并不包括亲戚朋友之间互相赠送的网络红包。

近年来,网络红包成为一种常见的营销方式。不少企业通过发放网络红包开展促销业务,一些平台也通过红包来刺激消费者重复消费。根据公告,企业在业务宣传、广告等活动中,随机向本单位以外的个人赠送礼品(包括网络红包)以及企业在年会、座谈会、庆典和其他活动中向本单位以外的个人赠送礼品,个人取得的礼品收入,按照“偶然所得”项目计算缴纳个人所得税。但企业赠送的具有价格折扣或折让性质的消费券、代金券、抵用券、优惠券等礼品除外。

据财政部、国家税务总局相关负责人介绍,原按“其他所得”项目征税的部分收入具有一定的偶然性质,公告将其调整为按照“偶然所得”项目征税,税率为20%,与原“其他所得”税率相同,纳税人税负保持不变。

记者 周静

最具消费力城市排名出炉 宁波位列全国第18

近年来扩大内需的过程中,城市的消费功能越来越被重视。日前,第一财经梳理了40个主要城市的相关数据。上海、北京、广州位列全国TOP3,宁波排名第18。

如何判断一座城市的消费力?社会消费品零售总额(下称“社消总额”)被认为是一项重要参考指标。我们耳熟能详的“北上广”,一直是中国最具影响力的城市,其中上海以实现社消总额12668.69亿元排名第一;北京以实现社消总额11747.7亿元排名第二,比上年增长2.7%;广州以9256亿元位居第三。

从社消总额来看,宁波2018年完成4154.9亿元,位列全国城市消费力排名第18。

从社消总额的增速来看,增速高的城市主要集中在南方。在被统计的40个主要城市中,泉州、福州、南昌、武汉、成都的社消总额增速位居前五,且均来自南方。

记者 史妮超



达人旅业
DAREN
上市公司 | 五星品质

**暑期承德草原+海滨纯玩
双飞6日游 现仅2580元**

特惠推荐:
绍兴 1日 达人价 99元
太湖龙之梦乐园 2日 达人价 499元
南京牛首山无锡 3日 达人价 428元
横店 2日 达人价 498元
长江三峡双卧 8日 达人价 2580起
泰国双飞 6日 达人价 2899元
贵州双飞 5日 达人价 3299元
北京一高一飞 5日 达人价 3180元
日本双飞 6日 达人价 6799起

滨海圣地北戴河、皇家园林避暑山庄、司马台、乌兰布统草原,安排影视基地,赠送游玩金沙海浴场、重温《还珠》场景、多重名胜古迹。体验草原迎宾,配上洁白哈达,品香醇马酒、祭祀敖包,蒙古婚礼马术表演、嗨翻草原!升级特色美食蒙古烤羊。参加草原最顶级艺术家独家演绎紫塞江湖大型歌舞篝火烟花晚会,共度草原不眠之夜;独家安排草原骏马奔腾,特别定制最具特色及民俗于一体的越野深度游路线!草原足球,行帆船出海、牧场滑沙、打地鼠、挤牛奶,激情唱响大草原!,一次出行,多重体验,宁波独立成团!

线路:北戴河 乌兰布统草原 避暑山庄 司马台纯玩6日游
日期:7月7/14/21/28日 8月4/11/18日
价格:2580元起

地址:达人旅业大厦(百丈路16号)
达人旅游网:www.57676.com QQ群:411030887

报名及投诉电话
0574-87651111

浙江达人旅业股份有限公司
许可证号:L-ZJ-CJ00079