

财不理你



理财通…… 火烧银行 货币市场基金 可能影响资金安全



揭底 传奇的各种“宝”, 其实都是货币市场基金

余额宝面市以来的纷纷扰扰,说到底还是一种货币市场基金。但是从我国首只货币市场基金华安现金富利投资基金面市10年来,我国已经发行该基金近300家,但是直到多家互联网理财产品的出现,才让货币市场基金的概念走进广大的普通工薪阶层,不能不说互联网金融产品的迅猛发展和吸引力。

余额宝的资金是由天弘增利宝货币市场基金具体运作,大家买的余额宝,实际买的是该基金,余额宝的收益率实际上指的是该基金的收益率。而据介绍,该基金的投资范围是:现金;通知存款;短期融资券;1年以内(含1年)的银行定期存款、大额存单;期限在1年以内(含1年)的债券回购;期限在1年以内(含1年)的中央银行票据;剩余期限在397天以内(含397天)的债券;剩余期限在397天以内(含397天)的资产支持证券;剩余期限在397天以内(含397天)的中期票据;中国证监会认可的其他具有良好流动性的货币市场工具。对于法律法规或监管机构以后允许货币市场基金投资的其他金融工具,基金管理人在履行适当程序后,可以将其纳入投资范围。而这些均为监管部门规定的货币

市场基金的投资范围。

微信理财通与华夏基金合作,百度百赚与嘉实基金合作,苏宁零钱宝与广发基金合作等,他们无一例外的都是货币市场基金。

正因为如此,理财经理肖女士表示,只是以前货币市场基金通过银行和证券公司购买,而且门槛偏高,加上银行和证券公司都有实体的营业网点作支撑,成本会更高,而互联网金融的出现,搭建了投资者直接购买货币基金的平台,大大降低了投资成本。统计显示,3月7日,公布收益的297只货币基金中,除了各种“宝”所在的基金,其他货币市场基金的收益也有很多在6%上下。本质上,这些新型的互联网理财产品和市场上存在已久的货币市场基金没有区别。

而且,既然是理财产品,是货币市场基金,他们的收益率有涨有跌也很正常。近期,这些互联网理财产品的收益率已经出现下跌走势,3月9日,除了百度百赚外,余额宝、现金宝、零钱宝、理财通等互联网理财产品的7日年化收益率均跌破了6%,如余额宝3月10日的7日年化收益率为5.716%,而其今年1月3日的7日年化收益率曾高达6.753%。

提醒 各种“宝”都有下跌风险

以余额宝为代表的互联网理财产品已经得到了监管部门的肯定,同时也表示将进一步加强对监管。

某银行理财经理肖女士介绍,互联网金融理财产品的出现是市场竞争的结果。以前互联网不发达的时候,尽管这些高收益的理财产品银行也能推出来,但是银行本身没有动力。如今随着余额宝的推出,市场上形成了鲶鱼效应,多个互联网理财产品纷纷推出,倒逼银行也开始推出新的收益更高的理财产品。

郑东新区一家银行的理财经理轩女士介绍,随着余额宝的热销,现在来银行咨询货币基金的市民也多了起来,他们银行也推出了类余额宝产品,实行T+0交易,市民多少钱都能买,收益也比较高。

着急的不仅是银行,也有券商推出了针对性的理财产品。省会一家证券公司营业部负责人告诉记者,他们新推出的一种理财产品,7日年化收益率也在6%~7%,2万元以下的当天就能取。

当人们把目光都转向高收益和低门槛后,实际上这些理财产品的风险是显而易见的。理财经理肖女士就举例说,比如互联网类理财产品,通常都要求与手机号、QQ号、账号等绑定,而这些号码的密码经常面临盗号的风险,从而可能影响资金的安全。

其次,正常的货币市场基金都是T+1交易,而实行T+0的交易方式,遇到大额资金提取的

话,资金的管理方肯定需要提前垫资,而这些在目前还属于监管的灰色区域,遇到市场出现较大波动的話,基金的收益率下跌是很正常的事情,这对资金管理方是一种风险,如果亏损较大,也会转移到投资者身上。

事实上,货币市场基金也会面临本金亏损。在中国基金市场上已经出现过货币基金单日亏损的情形,如2006年6月8日晚间,泰达荷银货币基金当日每万份基金净收益为-0.2566元;6月9日,易方达货币的每万份收益为-0.0409元。在美国,1999年,全球在线支付巨头PayPal公司创造了将账户余额投资于货币市场基金的模式,一度受到广大美国民众的热捧。然而,在美国遭遇金融危机之后,美联储实行超低利率政策,导致货币型基金收益率降至0.04%左右的超低水平,远低于2007年5%的收益率。2011年6月,PayPal宣布于7月底关闭其货币基金。美国历史上最悠久的货币市场基金主要储备基金在2008年金融危机时也曾跌破1美元面值。

最后,银行资金松紧也会影响这些互联网理财产品的收益。银行理财经理轩女士表示,特别是在去年上半年及年底,银行出现“钱荒”的时候,这些互联网理财产品有较高的利率议价能力,使得这些理财产品的收益上升是很自然的事情;一旦“钱荒”缓解,银行资金充裕,这些理财产品的收益率也会随着下降。

场内货基王再称雄 添富快线最新规模逼近300亿

据悉,近期,首只场内T+0货基——添富快线的申购量持续增长,截至上周五,该基金规模为299亿,直逼300亿元,较2013年底的规模翻了三番还多。添富快线自成立以来一直保持着“场内货基之王”的地位。2013年,该基金曾以44.0%的年度回报及87.41亿的规模夺得场内T+0货基“双料冠军”。

同时,添富快线在收益率、流动性和投资实力等方面的优势非常显著。WIND数据显示,添富快线B去年的总回报为4.40%,位居场内T+0货基首位,在所有货币基金中也跻身前十。

南方货基新增 电话实时赎回功能

2013年以来,随着互联网金融的爆发,货币基金以其收益稳定、流动性强、申赎零费率等优势备受投资者青睐。近日,南方基金在进一步完善4008898899电话交易功能的基础上,新增了通过电话交易实现货币基金T+0实时赎回业务。

据了解,通过南方基金电话交易货币基金T+0实时赎回只需二步:1.开通电话交易;2.拨打4008898899进入电话语音系统,根据语音提示选择“7”号键进入电话交易平台,即可体验电话交易货币基金T+0实时赎回服务。

两会催热军工投资主题 首只军工指数分级基金获批

据悉,富国基金将于近期推出的军工指数分级基金,是提供了投资者杠杆化获取军工板块收益的工具。富国军工指数分级基金的跟踪对象是中证军工指数。该指数由中证指数有限公司于2013年12月26日发布,涵盖我国军工产业的航天、航空、船舶、兵器、核工业以及军事电子六个方向,指数选择由十大军工集团控股且主营业务与军工产业相关的上市公司股票以及业务范围包含军工领域的公司股票,包括62只样本股。

以研究驱动投资 华泰柏瑞业绩追求稳中求胜

华泰柏瑞基金近年来业绩良好,不论是权益类品种还是固定收益类品种都取得了不错的收益。截至2014年2月21日银河数据,华泰柏瑞行业领先股票基金过去一年净值增长率3391%,今年以来净值增长率837%;华泰柏瑞价值增长股票基金过去一年净值增长率2176%;华泰柏瑞盛世中国股票基金过去一年净值增长率1871%;华泰柏瑞货币A级过去一年净值增长率448%,在同类53只基金中排名第8。此外,华泰柏瑞行业领先股票基金还获得了上海证券“近两年来、近一年来综合评级五星级”。