

手点APP买货基 各种“宝”大比拼

◆ 朱绩崧



辛遥画

挑肥拣瘦 余额宝较一般

去年年初黄金大亏之后，我对理财策略作了重大调整：美元交给专业投资的朋友打理（完全建立在私人信任之上，请勿贸然效仿），占资产总额的 8%，底线是保本；港币现汇留着去香港购物慢慢花掉；人民币拿出三分之二购买了两只信托产品，一只收益率高，一只稳定性强，其余的买银行的中短期理财产品。工资和稿费，平时涓涓滴滴，流水不断，

则在手机上按按，买支付宝-天弘基金合作推出的“余额宝”。

“余额宝”买了一段时间，回顾一下，其实收益率也不怎么诱人。但我还是喜欢，原因之一它是利用了 I 这种小市民急于求成的心理：每天都报“当日收益”给你看，你见到又多了 7 块 9 毛 8，第一件想到的一定是：幸亏我没把钱存在银行吃活期利息！

比较分红 试水嘉实华夏

第一个进入我考虑范围的是嘉实基金的 APP“嘉实活期乐”。这是 I 有一天夜里睡不着，玩 App Store 发现的。这活期乐的学名是“嘉实货币 A”，代码 070008。现在 I 搞懂了，买基金，和股票一样，代码就是它们的身份证，一一对应。认准代码，就不会买错。再说这字母 A 和 B。很多货币基金和嘉实一样，分这么两类，也是有讲究的。A 就是 I 这种屌丝买的，一般 1000 元起售。B 呢， I 原来觊觎过，

看了看门槛，就像中学语文课本说的那样，“望峰息心”了：起点太高。

嘉实货币 A I 买了 2000 元玩玩，有了分红，闲来就打开 APP “我的计算器”（比 iPhone 自带的强很多）和余额宝比了比收益率。短期看，往往此消彼长，长期看么，和股票一样，过去的业绩不代表未来的走势，况且货基的投资范围很有限，再高再低，都在某个范围里。本着整合资源的原则， I 后来取出了这

体验时效 转账上限有别

后来，看“朋友圈”里有人推荐微信在“我的银行卡”里卖的“微信理财通”，连着十几天的收益都高过余额宝。 I 就心动啦，反正就是手指按按屏幕几秒钟的事情嘛。好嘞，先把最常用的招行借记卡关联（也叫“绑定”）上去，再买 2 万元——哎，不对，怎么不给我买 2 万啊，上限居然只有 5000 元。没事，那剩下的 15000 元转到工行，再买不就行了嘛。如意算盘这么打，是因为用惯了余额宝。余额宝的付款方式是多渠道的，通过实名认证，可同时关联名下多家银行的借记卡。谁知，这微信理财通太土了，只能关联

一张卡。你要关联的是招行，对不起，一天上限 5000 元；工行稍好，1 万元；对中行、农行倒大气许多，一天 50 万元。这 50 万元和 5000 元，差距也太大了吧……那我换张中行的借记卡还不行嘛， I 好多张呢。谁知换张绑定的卡还要出花头：必须把招行卡买的这些货基全部撤出，等钱退到了招行卡里，过 2 小时，才能换新卡绑定。2 小时！腾哥，算你狠！

I 读上海中学时得了数字迷狂症，什么都要精确再精确。你微信白屏黑字说工作日赎回货基 2 小时到账是吧？好， I 给你掐着表

可 I 不仅是小市民，还是高学历的小市民啊，拿几个数字糊弄我，岂能打垮 I 的好奇心？下半年， I 就上网找各类资料看，研究研究这货币市场基金（下简称“货基”）到底是怎么回事。这一看不得了，原来还有好多公司搭着银行或手机 APP 在销售这玩意儿啊！嗯，有了肥瘦可挑可拣，再来钱， I 就不一定要买你“余额宝”，看云哥那外星人的脸色了。

2000 元本金和一点红利，投向余额宝了。嘉实很厚道，不声不响，在 I 账户上加了 10 元，大概是 APP 开户迎新礼吧。

第二个试水的是华夏基金的 APP“华夏活期通”，玩起来和嘉实活期乐一样，大同小异。它买的是“华夏现金增利货币 A”（003003）。那时正好是发年终奖，加上中行信托产品大分红，一股脑儿全往里面去了。

呢！ I 在 13:00 转出，就去忙别的事情了，等到了 15:10， iPhone 的短信铃声才响起，是招行发来的，说那 5000 元到账了。活活多出 10 分钟！要知道，支付宝这么转的话，不出 30 分钟，一定到账的。 I 当时就在心里拉黑了微信支付。

我的微博网友 @ 叶子 Beta 总结得很到位：“微信支付的体验并不好，仅靠 6 位数密码就可以支付安全吗？不设中间账户，每笔进出都经银行卡，会导致银行流水很复杂，支付限额无法修改，还有提现贼慢，支付用途太少，还是支付宝胜。”

微信支付 客服近乎没有

要说微信支付不靠谱，春节里还领教了一回。

腾讯的财付通（Tenpay），也就是微信支付的后台，也就是马化腾拿来跟马云的支付宝别苗头的产品，给我发消息，说再不用就取消会员资格啦！——“企鹅教”一天到晚发这类威胁。那我就用用呗。正好要还中行的信用卡，借助财付通还的话，还是实时到账的。那就先把中行借记卡的钱充进财付通咯。1000 多元，手机点来点去，充好了，财付通 APP 还煞有介事弄了段小动画，模拟回单打印，显示“充值成功”。可一按“返回”，我心里咯噔一下：余额是零汤团！怎么回事？翻找 APP 的交易记录，那是白茫茫大地真干净的一片虚空啊。网上一搜索，一年多前就有网友吐槽过财付通歧视中行卡，充值不实时到账。一年多啊，腾讯这帮做 IT 的都干什么吃的？你摆不平中行的系统，解决不了不能实时到账的问题，你可以在用户选择要拿中行借记卡充值的时候，弹出个小窗口——这正是 QQ 企鹅最拿手的把戏之一——告诉我们：“不能实时到账，何时到账不晓得，你非要充，一切后果自负！”这也是个办法。现在这样屏幕显示“充值成功”，一查账分文无存，遇到金融常识逊色于我的，还不得急死啊！

急啊？好办，屏幕下方那不是有客服联系电话吗？“0755-……”大过年的，烟纸店都关张了， I 上哪里买长途电话卡打深圳啊。“别买！”一个网友告诉我，“打那电话，等死你！卡里钱全都打光了，也不一定能接通。”飞客论坛的另一些“薅羊毛党徒”安慰我：财付通这种网站，每晚都要和银行对账的，发现不到账，要么退回银行，要么帮你手动充值，等等吧。他们这么一说， I 顿时记起前几天大众点评请朋友吃烤羊肉，买 9 张团购券，第 1 张买时，用微信支付走信用卡，两次不成功，第三次才通过，信用卡却扣了三笔钱，在手提前等了一个多小时，联系到腾讯网上客服，才知道他们凡是遇到此类情况，会在不通知相关用户的情况下，在两到三个工作日后把多扣的钱退还银行。喂，这么家大业大，学人家支付宝，搞个 400 电话好不好？

重投银行 看重资金安全

经此一役， I 对腾讯印象大恶，总寻思着不能往里投钱。就在此时， I 发现华夏还有个 APP 叫“华夏基金管家”，里头卖六款货基，查查数据，也是其中之一的活期通表现一般般，倒是有个叫“华夏财富宝货币”（000343）的很牛气，于是就在管家 APP 里把活期通的钱尽数转移到了财富宝里。这么一转， I 发现华夏的厚道不输嘉实。如余额宝，今天转出，则今天无分红。华夏不然，今天转出，今天有分红，明天分红到账了，后天还有以这笔分红为本金产生的分红，让 I 都不忍撤资。令 I 喜出望外的是，000343 正是微信卖的理财通——所以，别管名字叫啥，看它的“身份证”号码就能说明一切。终于可以跟微信支付说拜拜啦！

不过，就在我写作此文之前，已经把手机 APP 买的所有货基全部赎回，钱转回招行，通过网银买了叫鹏华的货基（160606）。一部分原因是腾讯黑余额宝的文章令 I 多少对资金的安全性问题有所顾忌。算了，干脆全线撤退，不劳贼惦记了。

当然， I 改投招行更主要的是因为我的招行客服经理刘先生给我发来微信：“朱大学士，你已经连续两月资产不达标啦！”

城)教你一招

选择货币基金 考察长期走势

网上卖的各种宝，多是货基换了个时髦的名字，收益率不一定是最高的。举例说明，鹏华货币基金近期的表现在财富宝和余额宝之上。

如何看这表现呢？一般基金都会给出两个数值供我们参考：一、（每）万份收益，二、最近七日年化收益率。一般来说，我们看到的“当日收益”是前一天的。如果 1.00 元一份的货基 X， I 买了 50000 份，昨天的收益是

10.00 元，则每万份收益就是 2.00 元，每万份收益率是 7.3%（这个数据也是年化的，单日数据要乘以 365）。隔壁货基 Y 如果今天显示的昨天每万份收益是 1.99 元，那 X 就在昨天跑赢了 Y。可在日日波动的情况下，一天的短长实在不是很值得计较，要看个稍长一点的走势。这走势取多久为宜呢？业界的惯例就是取最近过去的七天。接着刚才的假设，2 月 14

日回顾查得 2 月 6 日的每万份年化收益率是 10%，7 日是 2%，8 日是 2%，9 日是 2%，10 日是 2%，11 日是 2%，12 日是 2%，13 日是 5%，那 13 日显示的 12 日最近七日年化收益率就是（10%+2%+2%+2%+2%+2%+2%）÷7=3.14%，而 14 日显示的 13 日最近七日年化收益率就是（2%+2%+2%+2%+2%+2%+5%）÷7=2.43%。但 13 日显示的 12 日每万份收益是

2.74 元，而 14 日显示的 13 日每万份收益则是 6.85 元。这就出现了容易迷惑初级买家的“倒挂”假象：怎么昨天 3.14% 的只有 2.74 元，而今天 2.43% 的却有 6.85 元？是不是基金算错了，或者是欺诈啊？一如多数人在学习上都还谈不到拼天赋一样，我们和基金公司也不要比数学为妙。这里还要说明一点，既然走势都是用过往的实际数据堆砌而成，未来如何，其实没有太大的保证，无非货基短期的“震荡整理”空间十分有限，不遭逢兵荒马乱，也不大可能市值蒸发。

朱绩崧