



z先生理财记

货基宝宝

(一)



z先生：橙子姐姐，市面上那么多“宝宝类”、“零钱包类”的货币基金，到底怎么选呢？

主要有两个指标：

七日年化收益率

万份收益



橙子姐姐：短期内反映货币基金业绩的主要有两个指标：万份收益和七日年化收益率。

什么是万份收益？

万份收益是指把货币基金每天运作的收益平均摊到每一个基金份额上, 然后以 1 万份为标准进行衡量和比较的一个数据, 它是具体每天计入投资者账户中的实际收益。

例如你购买了 20000 元某只货币基金, 即, 持有 20000 份该货币基金 (货币基金无交易手续费, 基金净值始终为 1.00 元), 假设当天万份收益为 1.3511 元, 那么你当天的实际收益就是 $2 * 1.3511 = 2.7022$ 元。

什么是七日年化收益率？

七日年化收益率, 是货币基金最近 7 日的平均收益水平换算成一年后计算出的收益值, 类似于银行存款时说的“年利率”。

七日年化收益率可以作为一个参考数据, 比如某货币基金七日年化收益率是 3.1510%, 意思是说, 按照最近 7 日收益水平来看, 如果你持有这只货币基金一年, 它的年化收益率大概在 3.1510% 这个水平。



z先生：那看来是万份收益和七日年化越高越好咯~可是这两个指标应该以哪个为准呢？而且有时候这两个指标的走势并不同步，一个往高走一个往低走，这种货基敢买么？

万份收益是每天的变动，七日年化
反映了最近七天的平均收益情况

至于万份收益和七
日年化收益率有时
候走势相反，下次
举个栗子你就懂了
~~



橙子姐姐：这两个指标要结合来看：万份收益是每天的变动，直观体现每天赚的钱，七日年化反映了最近七天的平均收益情况。不过它们只反映了货币基金短期内的盈利水平，不能完全代表这只基金实际年收益水平。至于万份收益和七日年化收益率有时候走势相反，下次举个栗子你就懂了~~