

余额宝： 关键是快

体验平台：手机 APP
对接产品：天弘增利宝货币基金

记者体验：手机下载支付宝钱包 APP,点击余额宝买入,支付存入金额即可购买,用时大概 5 至 10 秒,如果之前关联上银行卡则速度更快。赎回也非常便捷,1 月 27 日投资 100 元,2 月 19 日申请赎回,实时到账 100.44 元。支付宝钱包可以手势登陆比较先进,每天可以查收益。一些 80 后、90 后每天余额宝上的钱,攒起来看电影、买咖啡等,又理财又增添生活乐趣。

支持银行：工行、招行、建行、中行、农行、交行、浦发、广发、中信、光大、兴业、民生、平安、杭州银行等。

理财通： 微信用户好选择

体验平台：微信手机端
对接产品：华夏财富宝货币基金

记者体验：从微信我的银行卡内直接进入理财通,因为前期关联了银行卡,基本在 5 秒之内完成了 100 元货币基金申购,申购赎回时均需要手机验证码。

1 月 27 日申购清楚显示,1 月 28 日开始计算收益,且有交易成功短信通知,每天可以查看收益,并预告下一笔收益到账时间。赎回时提醒预计是第二天早上 10 点前到账,实际赎回到账用时 20 分钟左右。

支持银行：民生、招商、建行、光大、广发、浦发、兴业、平安、中行、工行、中信、农行等。

货币基金触网大战 不看收益看体验

“余额宝”问世开启了货币基金联姻互联网之路,也改变了成千上万人的现金管理方式,利用货币基金打理闲散资金,享受超过活期存款 15 倍乃至 20 倍的收益,已成为不可逆转的潮流。在余额宝的带领下,一批宝类产品出现,谁是宝中宝?中国基金报记者一一体验。

招商基金 微信公众号： 申赎快查收益难

体验平台：微信手机端
对接产品：招商现金增利 A

记者体验：首家可以通过微信公众号开户且购买货币基金的通道,非常便捷。只要填写姓名、身份证号码、招商银行卡开立微信交易账户,账户开通会有短信提醒,开户用了约 5 分钟。开户完成后,只需在该微信平台上输入“招行存 100”即可申购招商现金增利 A100 元。赎回时,在招商公众号微钱庄快速取现功能中,输入“招行取 100”就实现了赎回,单次金额范围为 0.01 元至 5 万元。不过很难查出具体货币基金收益,咨询客服之后才取出收益。

支持银行：招商银行。

天天基金网 活期宝： 支持基金转换

体验平台：电脑
对接产品：14 只,为长城货币 B、长城货币 A、工银货币、南方现金增利货币 B、易方达天天理财货币 A、广发货币 B、华安现金富利货币 B、南方现金增利货币 A、广发货币 A、易方达货币 B、华安现金富利货币 A、宝盈货币 B、易方达货币 A、宝盈货币 A(产品会调整)。

记者体验：需注册后才能够买,注册需要填写银行卡、手机号、设置密码、验证码等流程。记者对比当日货币基金收益率后选择了易方达天天理财货币 A,其实活期宝可以帮客户自动选择当日七日年化收益率最高的产品,并独家支持基金互转。

赎回时忘记密码,晚上 9 点申请银行卡验证方式不可以执行,只能通过客服热线来找密码,客服会进行银行卡号码、身份证前四位和后四位等问题核实,发布验证码修改密码,因为打电话导致赎回耗时 20 分钟。可快速取现和普通取现,但快速取现时,单卡持有基金需保留 1 元。

支持银行：工行、农行、建行、中行、招行、浦发银行、上海银行、光大银行、平安银行、兴业银行、民生银行等。

到账速度：相差3个交易日

记者体验了余额宝、微信理财通、数米现金宝、苏宁云商易付宝、同花顺收益宝、天天基金网活期宝,并通过淘宝平台和微信购买了货币基金。

记者 1 月 17 日申购,在 2 月 19 日集体赎回,但到账时间各不相同,最快最慢时间相差超过 3 个交易日。快速到账的有微信理财通、数米基金的现金宝等,但通过同花顺平台并非所有货基都可快速赎回,2 月 19 日晚上 8 点左右申请普通赎回,在 2 月 24 日才到账,耗时 4 个交易日。同花顺赎回规则是,普通取现 T 日(交易日)15:00 前申请,如确认成功,T+2 日上午到账;15:00 后取现,需顺延一个交易日。

投资者最好选择拥有 T+0 赎回功能的平台购买货币基金,因为货币基金本来就锱铢必较,赎回时间太长让货币基金实际收益率严重下滑。目前手机平台申购货币基金,多数是 T+0 赎回,开通货币基金 T+0 赎回的公司也超过 20 家。

产品选择权：部分实现智能选择

从产品选择权来看,余额宝、微信理财通和微信购买货币基金均是对接单一产品,而苏宁云商易付宝首期支持广发天天红和汇添富现金宝,但每个账户同时只能持有一款产品。目前可以选择产品最多的渠道是通过淘宝网基金公司直销平台上买入,货币基金数量超过 30 只。

目前来看,虽然余额宝和微信理财通七日年化收益率都保持 6%以上水平,但货币基金收益率仍处于波动状态,投资者拥有更多选择权其实长期看更佳。值得注意的是,天天基金网等渠道可实现基金转换,可以选择目前七日年化收益最高的产品,比较便利。

流程速度：手机完胜电脑

记者体验购买 8 只货币基金产品,通过手机平台和电

脑平台均体验了 4 只,最大感触是手机的便利性远高于电脑,若手机下载了 APP 等应用程序,基本在 5 到 10 秒钟之内就可以实现申购赎回。而若算上开户时间,电脑购买货币基金基本需要 5 分钟以上,而且流程比手机复杂。对于闲散资金,通过手机打理更为便捷。此外,手机渠道购买每日可看收益、有短信提醒服务等。

目前手机平台申购基本是 1 元起步,如余额宝之类还缩到 0.01 元起步,基本实现了微理财模式,彻底激活银行卡上每一分钱,而有些渠道则仍门槛较高,如同花顺初次充值最低需要 1000 元起步,以后则是 100 元起步。

挂钩银行卡：淘宝苏宁数量取胜

从挂钩银行卡数量来看,淘宝直销平台申购货币基金和苏宁易付宝均基本覆盖了绝大多数的国内银行,有些还包括外资行,而有些渠道支持银行特别少,且只有一两家大银行。

通常申购赎回货币基金,需要同一家银行卡申购,同一家银行卡赎回到账,但也有些渠道打破了这一情况,基本可以实现免费转账。如苏宁易付宝在产品赎回时就可以在 100 多家银行中任意选择,只要开户名和申购时银行卡开户名一致就可以,这样可实现转账。此外,利用余额宝也可以实现免费转账。

不过,这些“宝”每天对交易次数和金额有限制,如苏宁易付宝单笔最高 49999 元,每日最高 149997 元,单账户可操作 3 次/天。数米现金宝每日可快速取现 5 笔,金额上限 5 万。

增值服务：各具特色

除了购买货币基金,其实目前各大渠道也有潜在的增值服务。比如依托于电商平台的苏宁、淘宝等渠道还可以进行转账、手机充值、信用卡还款等服务,适合喜欢在网上购物的小伙伴,尤其是这些渠道可以实时到账购物。而从基金咨询、销售、研究等起家的数米基金网、天天基金网、同花顺等渠道,增值服务往往体现在对基金本身的建议上,因此均有各类型基金新闻、投资建议等资讯服务,投资者可以学习,并通过货币基金转换等方式理好财。

数米基金 现金宝： 不怕忘密码

体验平台：数米基金 APP
对接产品：6 只基金,分别为南方现金增利 A、农银货币 A、工银货币、易基货币 A、华安现金富利 A、万家货币(产品会变化)。

记者体验：APP 商店下载软件后注册,并开通账户,注册需要填写身份证、手机号、银行卡号、所在地等,申购时有 7 只货币基金当天七日年化收益率的对比表格,买入当日收益最高的是南方现金增利货币 A,包括下载和开户所需时间也不超过 5 分钟。下载了电脑版,功能更强大,但界面不利于购买。

赎回流程非常快,支持实时到账,也确实在 1 分钟内到账。如果忘记密码也不怕,发身份证号码获得验证,重置密码很简单。

支持银行：工行、农行、光大、平安等。

同花顺收益宝 申购智能 门槛略高

体验平台：电脑
对接产品：9 只,南方现金增利货币 A、广发货币 A、长盛货币、易方达天天理财货币 A、博时现金收益货币、华泰柏瑞货币 A、银华货币 A、诺安货币 A、国投瑞银货币(产品会调整)。

记者体验：网页上宣传 1 月 17 日最高收益达到 8.95%,活期存款的 26 倍,会显示目前最高收益的一只,第二次购买默认第一次申购的货币基金。注册时,需要填写姓名、身份证号、邮箱、关联银行卡等。收益宝第一次最低充值需要 1000 元,此后门槛 100 元。整个流程耗时约 10 分钟。也有针对 7 天、14 天短期理财基金的理财宝。

赎回时也分快速取现和普通取现,快速取现实时到账,只支持诺安货币,其他货币基金还是普通取现 T+2 日上午到账。

支持银行：工行、农行、建行、中行、浦发、上海、光大、平安、广发、重庆银行、温州银行等。

苏宁云商易付宝： 风控流程最多

体验平台：电脑
对接产品：广发天天红基金、汇添富现金宝基金。

记者体验：需先注册并激活易付宝,注册时填写资料包括手机号、密码、真实姓名、证件号等。验证过程比较曲折,第一需要通过邮箱激活,第二是需要向关联的银行卡汇入一笔小于 1 块钱的款项,需要款项到账金额作为验证,不过在认证过程均有手机短信提醒。耗时大约 10 分钟。

登陆易付宝后可以申请转出,但需要下载控件才能输入赎回密码,显示为 2 小时内到账,实际到账时间较快,支持将金额转出至其他银行卡。

支持银行：工行、农行、中行、建行等 100 多家银行。

淘宝网直销： 购买容易赎回慢

体验平台：电脑
对接产品：30 余只货币基金

记者体验：基本和购买淘宝其他商品流程一致,适合用过淘宝的投资者。不一样的是需要点击同意开设用户协议、基金公司用户协议,并开通基金交易账户。记者选择了当日宣传中收益率比较高的产品银河银富货币基金 A。目前只有中国大陆可以实名认证,也就是说中国港澳台地区的客户无法购买。申购完成后,有基金公司发送的确认短信。

赎回时要注意,并不能在“我买到商品”平台中赎回,需在基金淘宝网官网首页专门入口才能赎回。赎回操作较快,有短信提醒,但赎回时间需要 1 至 3 个工作日,和普通申赎货币基金情况一样。

支持银行：绝大多数银行。