

<<基金投资入门与技巧>>

图书基本信息

书名：<<基金投资入门与技巧>>

13位ISBN编号：9787302271499

10位ISBN编号：7302271496

出版时间：2012-1

出版时间：清华大学

作者：杨琪

页数：240

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

## <<基金投资入门与技巧>>

### 内容概要

《基础投资入门与技巧》以介绍基金投资的知识与技巧为主，内容全面、案例丰富。将初学者投资基金所必须掌握的知识进行了搜罗归纳，并且配以详尽的要点解析、大量的经典案例讲解，使读者能够尽快掌握各种实战能力和操作技巧，更好地选择投资目标，及时把握市场投资机会。

《基础投资入门与技巧》共分为7章，主要内容包括快速认识基金、如何选择适合自己的基金、如何购买基金、各类型基金交易要点、基金投资的操作技巧、基金投资的风险防范及投资基金的常见问题等相关知识。

《基础投资入门与技巧》适合广大初学者、爱好者进行基金投资的入门学习，同时，也可供基金投资的从业者、研究者、高校师生以及所有立志成功的人士阅读参考。

## <<基金投资入门与技巧>>

### 书籍目录

#### 第1章 快速认识基金

开篇故事秀：投资基金 改变生活

##### 一、基金——一种证券投资方式

1. 什么是基金
2. 基金理财方式的三大特点
3. 了解基金的主要当事人及其主要责任
4. 掌握基金的重要概念
5. 获取基金信息的各种途径
6. 哪些人适合投资基金

案例1：李小姐定期定额投资基金，收益稳定

##### 二、基金的分类方式

1. 封闭式基金与开放式基金的区别
2. 如何区别股票基金、债券基金、货币市场基金和混合基金
3. 公司型基金和契约型基金的异同
4. 了解成长型基金、价值型基金和平衡型基金
5. 三种特殊类型的基金

##### 三、投资基金的优势

##### 四、基金的认购、申购及管理

1. 什么是基金的认购和申购
2. 区别基金的赎回、巨额赎回与连续赎回
3. 了解基金管理费与基金托管费
4. 申、赎基金的费用计算方式

案例2：张先生的基金认购经验

##### 五、通过基金的评级选择基金

1. 什么是基金评级
2. 基金评级的三大优点
3. 我国有哪些基金评级机构

##### 六、正确认识基金的盈利与风险

1. 投资基金——盈利与风险并存
2. 区别基金的净值、份额净值、份额可分配净收益与分红

案例3：80后杨小姐在投资基金中 学会理财

#### 第2章 如何选择适合自己的 基金

开篇故事秀：选择基金不能盲目

##### 一、基金选择的六大法则

1. 根据各个因素选择基金
2. 量入为出投资基金
3. 不要盲目抢购新基金
4. 别患“净值恐高症”
5. 了解基金的分拆和复制
6. 不能只根据基金评级来挑选基金

案例1：刘阿姨只看排名买基金吃了亏

##### 二、基金经理——投资获利的关键

1. 了解基金经理
2. 选择基金经理的四项原则
3. 基金经理跳槽了怎么办

## <<基金投资入门与技巧>>

### 4. 优秀的基金公司是首选

案例2：掌握基金公司的选择标准让冯先生受益匪浅

### 三、把握投资基金的时机

1. 如何挑选申购基金的时机
2. 让时间成为朋友
3. 购买基金后，投资者应该做些什么
4. 如何确定赎回基金的时机

案例3：及时赎回基金，解决了小史的燃眉之急

### 四、评判基金业绩的六个标准

1. 将基金的收益与该基金的业绩比较基准比较
2. 将基金收益与股票大盘的走势作比较
3. 将该基金收益与同类型基金的收益比较
4. 将该基金的档期收益与历史收益相比较
5. 将基金收益与自己的预期比较
6. 专业基金研究机构的评判不可忽视

### 五、基金招募说明书的重要作用

1. 帮助投资者了解基金过去的业绩表现
2. 帮助投资者了解基金的风险
3. 帮助投资者了解基金管理者
4. 帮助投资者制订投资计划
5. 帮助投资者了解投资基金的相关费用

### 六、复利计算的72法则

1. 什么是复利
2. 复利计算的72法则及其优点

### 七、风险心理承受能力测试

1. 投资基金有哪些风险
2. 树立正确的投资心理
3. 投资风险心理承受能力测试的必要性

案例4：投资基金给老陈的生活带来了转变

## 第3章 如何购买基金

开篇故事秀：基金定投——选好扣款日期

### 一、基金的购买渠道

1. 了解基金购买的一般渠道
2. 选择适合自己的基金购买渠道

案例1：“投基有道”——姜先生的正确选择

### 二、开设基金账户的途径

1. 在基金公司开立账户
2. 在银行开立账户
3. 在证券公司开立账户

### 三、基金买卖过程中的费用

1. 基金投资人(持有者)直接负担的费用
2. 了解基金运营费用
3. 投资基金存在的非交易费用

### 四、认购、申购和赎回基金的方法

1. 如何认购开放式基金
2. 怎样申购开放式基金
3. 开放式基金的赎回原则

## <<基金投资入门与技巧>>

4. 开放式基金的赎回策略

5. 封闭式基金的投资要点

案例2：老李购买封闭式基金遇到了麻烦

### 五、购买基金的十大省钱绝招

1. 偏向网上银行进行申购

2. 看重基金的网上直销

3. 明确基金的后端收费

4. 在促销活动时申购基金

5. 选择在发行日认购基金

6. 坚持基金的长期定投

7. 灵活进行基金转换

8. 有条件的话进行大量购买

9. 把握红利再投资费率为零的优惠

10. 了解etf和lof的买卖费用

案例3：小吴在投资基金路上的教训与经验

### 第4章 各类型基金的交易要点

开篇故事秀：保本——安全快乐的投资

#### 一、如何交易指数型基金

1. 指数型基金的五大优点

2. 指数型基金有哪些风险

3. 如何选择指数型基金

4. 指数型基金的交易要点

案例1：老赵在投资指数型基金前做好了准备工作

#### 二、准确把握货币市场基金

1. 货币市场基金的五大特点

2. 了解货币市场基金的风险

3. 货币市场基金投资技巧

4. 如何购买货币市场基金

5. 如何衡量和计算货币市场基金的收益

6. 提前赎回货币市场基金是否会影响收益

7. 货币市场基金的交易要点

#### 三、lof与etf的投资比较

1. lof和etf的异同

2. 如何交易etf基金

3. 如何交易lof基金

4. 掌握lof基金的运转机制

5. lof基金与传统开放式基金相比的优势

#### 四、保本基金——安全、稳定的投资选择

1. 保本基金是如何保本的

2. 哪些人群适合投资保本基金

3. 如何挑选保本基金

4. 保本基金的投资策略

5. 保本基金到期怎么办

6. 保本基金的交易要点

案例2：张女士在投资保本基金时走入了误区

#### 五、如何交易封闭式基金

1. 如何购买封闭式基金

## <<基金投资入门与技巧>>

2. 了解封闭式基金的价格和折价
3. 封闭式基金的收益分配原则
4. 封闭式基金的交易要点

案例3：工薪族小杨的基金理财方案

### 第5章 基金投资的操作技巧

开篇故事秀：基金交易靠技巧取胜

#### 一、合理运用基金投资技巧

1. 选择前端还是后端收费
2. 红利再投资：分红方式的首选
3. 千万不要波段操作和预测市场
4. 重视“年龄大”的基金
5. 该出手时就出手
6. 巧用基金套利
7. 巧用基金转换
8. 在熊市中检验基金
9. 保持长期投资
10. 注重价值投资

案例1：股神沃伦·巴菲特的投资经历

#### 二、改掉不良的投资习惯

1. 投资者容易产生的六种不良习惯
2. 基金投资四大忌

#### 三、一次性投资和定投技术

1. 了解一次性投资
2. 基金定投的原则
3. 基金定投的四大交易要点
4. 如何挑选定投基金
5. 中途退出基金定投的途径
6. 掌握基金定投的技巧
7. 基金定投需要注意的四个方面

案例2：小陈的定投经验——不要走进误区

#### 四、基金信息分析技巧

1. 投资基金应关注哪些信息
2. 根据信息评估基金表现
3. 分析财务报表的实用技巧
4. 如何阅读基金周报
5. 如何科学利用报刊上的各种综合信息

案例3：你买组合基金了吗

### 第6章 基金投资的风险防范

开篇故事秀：心平气和才能赚到钱

#### 一、基金的风险在哪里

1. 分析基金的市场风险
2. 什么是基金的流动性风险
3. 了解基金的未知价风险
4. 掌握基金的投资风险
5. 其他风险

#### 二、如何衡量基金风险

1. 根据专业机构评级考察基金风险

## <<基金投资入门与技巧>>

2. 根据换手率衡量基金风险
3. 通过持股比例判断基金风险
4. 持股集中度反映出基金的风险程度
5. 行业集中度是影响基金风险的重要因素

案例1：沈先生在选择基金时不忽视集中度

### 三、如何分析股票型基金的风险

1. 根据持股集中度分析风险
2. 根据星级评定判断风险
3. 不可忽视历史业绩和风险

案例2：考察历史业绩让小吴尝到了甜头

### 四、评估基金风险的五大数据化指标

1. 夏普比率——绩效评价的标注化指标
2. 阿尔法系数——确定投资回报率
3. 贝塔系数——衡量价格波动情况
4.  $r^2$ ——反映业绩变化情况
5. 标准差——反映基金回报率的波动幅度

### 五、监管部门如何监管基金的运作

1. 制定相关法规
2. 对基金公司及其从业人员进行资格、资质审查
3. 严格检查基金运作情况
4. 对信息披露的监管
5. 督促基金公司建立完善的内控制度
6. 会同中国人民银行，对基金托管银行实施监管

### 六、基金投资的风险防范技巧

1. 切勿贷款买基金
2. 树立较强的风险意识
3. 掌握基金“波动”的原因
4. 正确应对基金调整期

案例3：忽视风险，小张长期持有?的基金亏损了

## 第7章 投资基金的常见问题

开篇故事秀：不让资产贬值，策略胜于预测

### 一、购买基金的常见问题

1. 低净值的基金是否更具投资价值
2. 可以根据基金排名来买基金吗
3. 新基金与原始股一样吗
4. 谨慎购买复制基金
5. 该在分红前还是分红后买基金
6. 购买基金是不是封闭期越短越好
7. 投资规模大的债券型基金更好吗
8. 投资债券型基金与购买债券有什么区别
9. 在众多的基金购买渠道中，哪里的咨询服务最好

案例1：小王的经验——投资基金要重视咨询服务

### 二、基金投资过程中的常见问题

1. 什么是“t+2日后确认交割”
2. 基金分红后，份额净值是否就会降到1元左右
3. 购买基金后切忌不再问津
4. 不可随意跟着基金经理走

## <<基金投资入门与技巧>>

5. 基金投资有期限吗
6. 什么是基金转换的申购补差费
7. 什么是“场内交易”和“场外交易”
8. 什么是基金的非交易过户
9. 什么是基金清盘, 什么情况下会出现基金清盘

### 三、赎回基金的常见问题

1. 基金可以随时赎回吗
2. 如何撤销基金赎回
3. 什么是基金的强制赎回
4. 在哪里买的基金, 就要在哪里赎回吗
5. 把股票型基金先转为货币基金再赎回的好处
6. 基金定投提前赎回需要缴纳违约金吗
7. 净值跌了就要赎回基金吗

案例2: 贸然赎回基金给张阿姨带来损失

### 四、其他相关问题

1. 什么是权益登记日、除息日和派现日
2. 可以把基金当做储蓄吗
3. 基金可以用来炒吗
4. 追涨杀跌是投资基金的大忌
5. 基金投资有什么禁止行为
6. 投资基金应该怎样组合
7. 基金网上交易的风险测评功能有什么作用

案例3: 小朱的投资基金故事

附录



## <<基金投资入门与技巧>>

### 章节摘录

一、基金——一种证券投资方式 我们现在所说的基金一般是指证券投资基金，它既是一种投资方式，也是一种理财工具。

1.什么是基金 基金是基金管理公司通过金融发行单位，集中投资者的资金，由基金管理人员进行管理和运用，从事股票、债券、货币等金融投资，使投资者从中获利的一种证券投资方式。它具有风险共担、利益共享的特点。

《中华人民共和国证券投资基金法》中对“基金”或“证券投资基金”的定义是：在中华人民共和国境内，通过公开发售基金份额募集证券投资基金（简称基金），由基金管理人管理，基金托管人托管，为基金份额持有人的利益，以资产组合方式进行证券投资的活动。

《证券投资基金管理暂行办法》中对基金的定义是：本办法所称证券投资基金（简称基金）是指一种利益共享、风险共担的集合证券投资方法，即通过发行基金单位，集中投资者的资金，由基金托管人托管，由基金管理人管理和运用资金，从事股票、债券等金融工具的投资。

投资基金的风险相对较低，回报率较高，且有专业人员管理，所以成为很多人选择投资理财的一种方式。

.....

## <<基金投资入门与技巧>>

### 媒体关注与评论

对于投资类书籍，最主要的是能让人看得懂，看得明白，并且具有很强的操作性，这本书无疑是所有想要从事基金投资的人的最佳选择。

——大学金融学教授（陈建树）      在基金投资方面，我现在只能算是个菜鸟，不过看了这本书，感觉对自己的帮助挺大的，它帮我解决了不少在投资中遇到的难题和困惑，真可谓无师自通。

——张倩      一直想买一本关于介绍基金投资的书籍，朋友推荐了这本书。书中的内容很丰富，我从头看到尾，觉得确实是比较实用的一本书，很值得一看。

——基金投资专家（徐峰）      投资并非智力游戏，一个智商为160的人未必能击败智商为130的人，理性才是最重要的因素。

——沃伦·巴菲特

## <<基金投资入门与技巧>>

### 编辑推荐

全面讲解基金理财的入门知识和技巧，为刚开始选择基金投资的理财者提供详细的指导，让您快速掌握基金投资的技巧，实现轻松理财的梦想。

投资基金的风险相对较低，是普通老百姓理财的最佳选择。

<<基金投资入门与技巧>>

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>