

<<新基民操作大全>>

图书基本信息

书名：<<新基民操作大全>>

13位ISBN编号：9787509003077

10位ISBN编号：7509003075

出版时间：2008-1

出版时间：当代世界

作者：张健

页数：303

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>

<<新基民操作大全>>

前言

眼下基民的队伍呈不断壮大之势。

大盘进入6000点后，个股普涨的格局已经不再，当“二八”现象反复上演、一大批股民严重被套的时候，许多股民将目光投向了基金。

充分利用基金专家理财的优势，更好地规避市场风险，以取得良好的投资收益，是许多股民变身基民的共同愿望。

基金也不负众望，其业绩充分说明了这一点。

截至2007年12月25日，277只开放式基金，收益无一例外地呈正增长。

其中华夏大盘精选的累计净值达到7.322元，也就是说，当初投入1万元购买此基金，现在已经变成7.322万元，增幅达600%，跑赢了大盘。

跑赢大盘的基金还远不止华夏大盘基金一家，上投a基金、荷银精选基金、上投优势基金、添富优势基金等增长幅度都在400%以上，充分体现了专家理财的巨大优越性。

当然，也有增幅落后于大盘的基金。

但从总体上来看，业绩负增长的概率要比股民被套的概率小得多。

基金的管理效应、规模效应决定了基金的投资优势。

但我们觉得有必要提醒刚刚成为基民的朋友：一是不要把基金想像成只赚不赔的“印钞机”，二是不要拿炒股的心态炒基。

买基金要明白基金的运作模式。

基金运行的内在规律，要求基民保持稳定的投资；基金运行的制度本身，又给了基民追涨杀跌的自由。

在此情况下，基金不管是涨是跌，都将面临赎回的压力。

这就使基金陷入了“两难”的尴尬境地。

因此，基民要明白，基金的压力不仅来自于市场，也来自于基民本身。

买基金要熟悉基金的基本业务。

包括基金的认购业务，赎回业务，转托管业务，转换业务，过户业务等。

这是基民必须掌握的最基本操作手段。

要了解基金的分类和投资风格。

基金按照不同的划分标准，可以分为多种类型；而不同类型的基金，其运作模式和管理方式也是不同的。

基金的投资风格也有多种，激进型基金涨跌幅度都较大，适合冒险型投资者；保守型基金涨跌幅度小，收益也不会大起大落，适合稳健型投资者。

基民可以根据自己的情况，作出合理的选择。

要了解基金的收益与分配办法。

基金的收益并不是基民用来分享的“蛋糕”，基金的收益扣除必要的费用后，才能按照核定的分配办法向基民分红。

基民要清楚收益的来源、费用的构成，以算好自己的收益账。

投资基金之前，一定做到三个“早知道”。

一是要知道基金公司的管理情况，包括基金的管理层、投研团队、营销网络等；二是要知道基金经理的情况，包括基金经理的投资作风、投资评价、道德操守等；三是要知道基金的投资隋况，包括投资组合、市场表现、过往业绩等。

这样才会做到有的放矢。

要正确处理赎回操作。

要了解基金赎回的操作流程以及限制条件，这会使赎回资金更方便；要制定基金赎回的策略。

要理智对待基金赎回的动机与时机，尽量减少盲目赎回。

因为频繁地赎回操作，将会影响基金业绩的增长。

要做好自己的投资评价与风险控制计划。

<<新基民操作大全>>

要对自己的投资目标、生活状态、投资动机、风险承受能力进行综合评价，以增强投资的目的性；要最大限度的控制风险，要有风险控制意识，熟悉风险控制方法，以减少不必要的损失。

<<新基民操作大全>>

内容概要

《新基民操作大全》从解读基金的内涵入手，精确地阐明了基民、基金公司、基金托管人之间的经济法律关系，详细介绍了基金的申（认）购业务、赎回业务、转托管业务、转换业务、过户业务等具体操作办法。

基金不仅是一种投资工具，也是一种理财手段。

如何利用基金“使钱生钱”，是摆在各位基民朋友面前的一个现实课题。

只要我们了解基金，熟悉基金，并充分利用基金，我们的投资就会做到锦上添花。

<<新基民操作大全>>

作者简介

张健，北京经济管理学院教授，我国著名证券与投资专家。多年来，一直从事资本市场的研究工作，先后担任多家投资机构管理咨询顾问。熟谙我国股市的发展演变过程及相关法律法规，了解股民的结构与分布状况，长于股市的价值投资分析。提出“组合投资，价值第一”的投资理念，被广大股民奉为经典“诀窍”，不但具有学术价值，而且成为股民的操作指南。

<<新基民操作大全>>

书籍目录

前言第一章 基金简述一、什么是基金1.基金的定义2.基金的起源与发展3.基金的特点4.基金与股票、债券的区别5.投资基金的优缺点二、基金的设立与发行1.基金的发起和设立2.基金的投资管理3.封闭式投资基金的发行4.开放式基金的发售第二章 基金当事人一、基金公司与托管人1.基金公司2.基金公司的职责3.基金托管人4.基金托管人的职责二、基金经理与基民1.基金经理2.基民三、当事人之间的关系1.基民与基金公司2.基民与托管人3.基金公司与托管人第三章 基金交易业务一、怎样开设基金账户1.开设账户2.机构投资者如何开户3.基金的交易账户和基金账户4.开户资料的变更二、申（认）购赎回业务1.基金的认购和赎回2.申购和赎回的原则3.基金申购费用与申购份额的计算4.基金赎回费用与赎回金额的计算5.基金的封闭期6.基金认购和申购的区别7.基金的税金8.基金投资注意份额变化9.基金的价格10.基金净值三、转托管业务1.办理转托管转出业务应遵循的原则2.投资者办理转托管应注意事项3.红利再投资如何节省申购费四、基金转换业务1.基金转换的原则2.基金转换的费用五、过户业务1.开放式基金的过户2.非交易过户3.非交易过户的办理原则4.非交易过户的费用5.非交易过户的办理六、基金网上交易业务七、必须了解的基金术语第四章 基金的分类与投资风格一、基金的分类1.封闭式基金和开放式基金2.公司型基金和契约型基金3.公募基金和私募基金4.积极配置型和保守配置型5.普通债券型和短债型6.股票型和货币市场基金7.对冲基金和保本基金8.伞型基金9.ETF、LOF和FOF10.QFII与QDII二、基金的投资风格1.集中投资型2.分散投资型3.价值投资型4.平衡稳健型5.激进冒险型6.保守防御型三、依据基金类别与投资风格进行投资1.影响基金投资风格的五大因素2.如何观察基金投资风格3.2007年开放式基金投资风格4.2007年封闭式基金投资风格5.如何根据基金风格组合投资6.QDII基金投资风格有区别7.如何根据基金风格配置基金第五章 基金的收益与分配一、基金的收益1.基金收益的构成2.收益分配的内容和基本原则3.基金的净值、单位净值、累计净值与红利4.基金资产净值如何计算5.投资收益的计算二、基金的费用与分配1.购买基金共涉及哪些费用2.基金分红的方式有几种3.开放式基金的收益与分配4.封闭式基金分红高就一定好吗5.选择现金分红还是红利再投资6.了解基金的税收第六章 基金的选择一、挑选基金公司1.好的管理层2.好的投研团队3.好的营销网络二、挑选基金经理1.有超前思维的基金经理2.对基民负责的基金经理3.善于规避风险的基金经理4.注重价值投资的基金经理三、挑选基金1.看投资组合2.看投资收入3.看交易效率4.看费用比率5.封基看市场表现6.看基金业绩第七章 正确处理基金赎回一、基金赎回的操作1.赎回业务的操作流程2.巨额赎回3.暂停赎回的规定4.赎回的场所和时间5.赎回的注册登记6.赎回的主要限制性条件7.做好赎回的计划二、基金赎回的策略1.正确对待基金赎回2.基金赎回的时机选择3.基金赎回的动机分析4.如何减少盲目赎回5.基金赎回分析几个关键点6.基金赎回的误区第八章 自我投资评价与风险控制一、投资评价1.投资目标评价2.生活状态评价3.投资动机评价4.风险承受能力评价二、风险控制1.基金本身的风险2.基民的风险3.风险评估指标4.风险判别方法5.风险控制方法第九章 基金的配置与定期定额投资一、基金的配置1.如何投资开放式基金2.如何投资封闭式基金3.如何投资伞型基金4.如何投资指数基金5.如何投资债券型基金6.如何投资货币市场基金7.如何投资保本基金二、定期定额投资1.定期定额投资的内涵2.定期定额投资的优越性3.定期定额投资的几个要点4.定期定额投资的八大金律5.定期定额投资如何选择基金6.定期定额投资越早越好7.定期定额投资如何办理8.国内各银行基金定投一览表第十章 基金的投资策略一、制定正确的投资策略1.炒基金要分析细节2.识别优秀基金的有效办法3.需要重点关注的几个指标4.如何考察基金规模5.不要一味地图便宜6.选择认购还是申购7.如何选择新基金8.如何调配和使用资金9.如何使用电子直销业务10.如何利用基金套利11.巧妙利用基金转换二、树立正确的投资理念1.树立正确的投资观2.投资基金不正确的心态3.不要过度依赖基金评级4.学会看基金招募说明书5.资金来源要健康6.根据个人所处时期选择基金7.大学生怎样利用基金理财8.职场新人巧买基金的秘诀9.女性如何买基金10.中老年人如何买基金11.投资基金的误区附录：1.全部基金查询表（按代码查询）2.全部基金查询表（按基金公司拼音查询）3.开放式基金净值一览表4.开放式基金点评

<<新基民操作大全>>

章节摘录

一、什么是基金 1.基金的定义 基金有广义和狭义之分,从广义上说,基金是机构投资者的统称,包括信托投资基金、单位信托基金、公积金、保险基金、慈善基金、退休基金等各种基金会的基金。

从狭义上说,基金是一个会计学的概念,意指具有特定目的和用途、独立核算的资金。此时政府和事业单位的出资者不要求投资回报和投资收回,但要求按法律规定或出资者的意愿把资金用在指定的用途上,比如建立养老院、福利院,资助贫困人群或受灾地区等,类似的基金有养老保险基金、退休基金、扶贫基金、财政专项基金等。

对投资者而言,基金是指通过发行基金单位(或基金券)将投资者分散的资金集中起来,交由专业的管理人和托管人进行管理、托管、运作资金,投资于股票、债券、外汇、货币、实业等领域,并尽可能减少风险,获得收益,从而使资本得到增值,而资本的增值部分,也就是基金投资的收益归持有基金的投资者所有;专业的管理、托管机构收取一定比例的管理、托管费用;是一种金融投资工具。

现在证券市场上的基金,包括封闭式基金和开放式基金,具有收益性功能和增值性功能的特点。

在美国,基金即指共同基金(mutual fund),它除了证券投资外,也投资黄金(或其他贵金属)、期货、选择权(options)和房地产等。

而在英国、英联邦国家和地区、中国香港,基金(包括其对全球各地发行的海外共同基金)则称为单位信托基金(unit trust),同美国的共同基金一样,其投资标的多样化,不仅限于证券。

在日本和我国台湾,基金被称为“证券投资信托基金”。

在中国大陆,基金的概念则有很大的不同。

它们有的根本不进行证券投资,有的则开始不久,例如社保基金。

而进行证券投资的基金则只投资证券,并不像国外基金那样多样化。

因此,本书的“基金”特指“证券投资基金”,即专门投资于证券市场的基金。

证券投资基金是一种间接的证券投资方式。

基金管理公司通过发行基金单位,将投资者的资金集中起来后,投资于股票、债券等资本市场,共担投资风险,分享收益。

《中华人民共和国证券投资基金法》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活动。

《证券投资基金管理暂行办法》中的定义是: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、债券等金融工具投资”。

尽管定义在用词上有所不同,但基金集合大众资金进行投资,共担风险和收益的实质是相同的。

2.基金的起源与发展 基金最早出现于英国,是产业革命的产物。

早在18世纪,随着产业革命与海外扩张的推进,英国的国民收入大幅增加,居民储蓄也出现较大增长,但国内存贷款利率较低,投资收益率不断下降,这就迫使一些资本家的剩余资金需在海外寻求投资出路,以实现资本的保值与增值。

1863年,伦敦金融联合会和国际金融会社成立了第一批私人投资信托。

1868年,英国成立了第一个公众投资信托基金——“海外和殖民地政府信托”,该基金通常被认为是投资基金最早形态。

它以投资于国外殖民地的公司债为主,总额达48万英镑,信托期限为24年。

从该基金的实际运作情况看,投资者得到的实际回报率达7%以上,远远高于当时3.3%的英国政府债券利率,且没有任何风险,故深受广大投资者欢迎。

投资基金以其专业化管理、分散投资的优势在二次世界大战后很快扩散到世界各地。

其中,日本1948年颁布了《证券投资公司法》,并于1951年颁布了《证券信托法案》,联邦德国于1957年颁布了《投资公司法案》。

<<新基民操作大全>>

1960年后，许多发展中国家开始借鉴发达国家基金发展的经验，基金在发展中国家迅速普及。

我国的基金业务起源于20世纪80年代末。

1987年，中国新技术创业投资公司与汇丰集团、渣打集团在香港联合发起了“中国置业基金”，直接投资于珠江三角洲周边的乡镇高科技企业。

其后，中银集团、中信公司也分别于90年代初在境外募集、设立了基金。

我国基金的真正起步是1991年。

1991年8月，“珠信投资基金”和“南山风险投资基金”经中国人民银行珠海分行批准设立；1992年，中国人民银行批准设立的“淄博投资基金”是我国第一家规范化的公司型封闭式基金。

1992年下半年至1993年上半年，我国出现了投资基金一哄而上的局面。

据统计，截至1993年底，我国国内共发行基金73只，总额达50亿元人民币，这些基金被公认为规模较小而且运作不规范，市场上称之为“老基金”。

1993年下半年起，随着国内宏观调控力度的加大，国内基金的审批也处于停顿状态，基金的发展进入了一个调整期。

<<新基民操作大全>>

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>