

<<基金投资一月通>>

图书基本信息

书名：<<基金投资一月通>>

13位ISBN编号：9787301133347

10位ISBN编号：7301133340

出版时间：2008-1

出版单位：北京大学

作者：周沅帆[等]编著

页数：225

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>

## <<基金投资一月通>>

### 内容概要

本书试图以大众喜闻乐见的形式，引领大家敲开基金投资的大门，认识丰富多彩的基金世界，书中具体包括了：走入基金运作世界、形形色色看基金、如何买基金——基金操作指南、让你当一回基金经理、解析基金排行榜、基金投资有章可寻等内容。

## <<基金投资一月通>>

### 书籍目录

第一篇 基金浅谈 第一章 寻找另一片天空：基金投资 第1天 打开基金投资大门 第2天 走入基金运作世界 第3天 火爆的基金业 第二章 形形色色看基金 第4天 封闭式、开放式，各放异彩 第5天 股票型、债券型大对抗 第6天 成长型、收入型、平衡型，各型各精彩 第7天 特殊基金，一样疯狂 第8天 基金分类层出不穷 第9天 “QDII”扬帆出海 第三章 明明白白做投资 第10天 世上没有免费午餐 第11天 轻轻松松赚大钱 第12天 风险警示，人人需防 第二篇 实战篇 第四章 如何买基金——基金操作指南 第13天 开放式基金应该这样买 第14天 封闭式基金如何购买呢？  
第15天 货币市场基金，购买有序 第16天 买卖LOF，变化随你 第17天 技巧采购ETF 第18天 基金形态，变幻莫测 第五章 炮制你心仪的“投资大餐”——基金投资战术 第19天 只买对的，不怕贵的 第20天 解读基金管理人 第21天 让你当一回基金经理 第22天 “洞幽察微”，有招数 第23天 解析基金排行榜 第24天 折扣、优惠等你拿 第25天 寻找投资的“避风港” 第三篇 技巧篇 第六章 送你一个百宝箱——基金投资技巧 第26天 基金投资有章可寻 第27天 机遇，不是人人都有 第七章 别掉入“陷阱”！  
——基金投资误区 第28天 投资心态面面观 第29天 走出“雾里看花”的迷局 第30天 点石成金，决胜于千里之外

## &lt;&lt;基金投资一月通&gt;&gt;

## 章节摘录

另一方面，对于基民来说，除了回报率，最关心的莫过于基金的运作是否安全。这点你大可放心，基金作为大众理财工具，在设计上就明确了投资与托管分离的原则：基金公司负责基金的管理和操作，下达投资的买卖指令，但本身并不实际经手基金资产，基金资产的处置与保管由托管银行完成；基金资产在托管银行内是拥有独立账户的，即使基金公司或托管银行因为经营不善倒闭，债权人也不能触及、清算基金资产。

此外，为了使投资者更了解基金的运作情况，监管机构还要求基金运作的相关机构必须提供完整及时的信息披露，包括净值、投资季报、半年报、年报等，使基金在公开、透明的环境下操作，从而最大限度地保障了投资者的权益。

提到股票，大家都不陌生（图2），“股票”两字现在经常被人们津津乐道地说起。但投资基金不同于投资股票，这点基民们一定要注意。

投资股票是投资者购买上市公司发行的股票，通过股价的上涨和公司的分红取得收益。单一的股票投资者将个人有限的资金投入股市后，收益波动较大，风险相当集中。

如果投资者买到一只熊股，很容易变成“套中人”。

由于股票是一种高风险、高收益的投资品种，它每一分钟的波动都将牵动你的神经，你不得不把更多的精力放在研究股票上。

而购买基金等于是你聘用了专业人士帮你打理个人资产，将你少量的资金与其他投资者的资金混合在一起投资于众多股票，能有效地分散风险，是一种收益比较稳定的投资品种。

投资基金不同于投资债券、银行储蓄存款。我们有时会在各种媒体上看到“国债发行、某某公司企业债发行”等字样，在这里，我们先大概了解一下债券。

债券就是政府、金融机构、工商企业等机构约定按期还本付息的债权债务关系凭证。

目前国内债券种类有国债、企业债、公司债、可转债和金融债（个人投资者不能购买金融债）等品种。

债券和股票的资金一般直接投资于实业，而基金则投资于这些股票和债券。

一般来说，债券的利息在发行之前早已确定，所以收益稳定、风险较小。

而储蓄存款是老百姓长期的理财模式，它代表商业银行的信用，利率固定，基本不存在风险。

所以，债券和银行储蓄都属于低风险、低收益的投资品种。

假如你是一个追求收益的冒险者，那么这两种理财方式将不能满足你赚钱的欲望。

一般情况下，基金投资相对来说有较高的回报率，原因在于它有机会分享股票市场和债券市场上涨所带来的收益。

刚刚我们简单介绍了基金和股票、债券及银行存款的异同，表1将使你更清晰地知道它们之间的异同。

**基金的优点** 如今，不少人都在寻找“低风险、高收益”的投资方法。

其实只要充分、合理地投资，就可以在控制风险的情况下，获得较高的长期收益。

假如有10万元可投资，如果只拿出10%，投资于股票类资产，假设可获得10%的收益率，总体收益率也只有1%，即获利1000元；如果投资基金，你就可以通盘布局，即使将较大比例的资金投资于低风险的固定收益类资产，只能获得5%的收益率，总体收益也可以达到5000元。

股票的高收益实际上，并不像想象中的那么容易获得，投资基金的收益往往比股票投资所得的要多。

这就是基金分散投资、分散风险的优点。

**投资基金的一般费用** 通常来说，投资者从买基金到赎回基金，主要需支付两部分的成本费用，包括申购费和赎回费。

这些费用是直接从投资者申购、赎回金额中收取。

由于每只基金的申购、赎回费用不同，你需要详细了解基金招募说明书中所规定的费用，这样才能计算出基金投资的成本（这部分的详细操作，将在本书的第二篇讨论到）。

不要以为这些费用微不足道，一个精明的投资者在选择投资工具之前总要考虑成本，目的是以最低的成本赚取最高的收益。

## <<基金投资一月通>>

**基金适合长期投资** 现在,很多投资者都抱着股市上博取短期价差的心态投资基金,例如频繁买卖基金,但结果往往以失望告终。

怎样持有基金呢?

我们知道,基金申购费和赎回费加起来并不低,加上基金净值的波动远远小于股票。

要得到高回报,长期投资是最适合不过的投资基金的方法。

其实,对于大部分追求长期增值的投资人来说,长期保持投资既是增收的法宝,也是控制风险最基本、最简便易行的方法。

例 某先生于2006年8月购买了一只指数型股票基金600万元,在其后的几个月内,因市场波动出现10%左右的亏损。

由于这笔资金是他在较长时间内用不着的,就一直持有。

到2007年10月,他获得了超过80%的回报,即增值400多万元。

可惜的是,不少投资者因缺乏长期持有理念,早了了结,有的甚至“割肉”出局,白白丧失了增值的机会,甚至还造成了损失。

特别是那些熬过几年熊市,看到基金回到面值水平,就匆匆退出,而没有享受到随后翻番收益的投资者,可能更需要调整理财方法。

另外,投资者普遍存在一种心态:低买高卖,但要真正做到这一点是非常困难的。

这种“择时”策略对专业人员来说都很不确定,更不用说普通投资者了。

因为人们会受到“贪婪恐惧”的人性弱点及股市的不确定性影响,难以找到所谓的“低点”或“高点”。

基金投资是一种新的生活方式,长期坚持,才能持续分享理财硕果。

P6-9

## <<基金投资一月通>>

### 媒体关注与评论

此书让我耳目一新，她由浅入深地向读者展现了基金投资的奥妙。不乏科学性、专业性，而又诙谐幽默。

作者是一群专门从事基金研究、拥有丰富基金投资经验的年轻人。

他们贴近基金实战，站在投资人的角度，通过漫画、图表、实例等不同表现手法，引领读者陶醉于精彩的基金投资世界。

——巴曙松 教授 美丽的蒲公英故事让我走入了基金投资的美妙世界。

此书就像一盏明灯，照亮了走在基金投资道路上的人们，不论他们是准备扬帆，还是正处于基金申购、赎回的十字路口，或是即将到达大洋彼岸。

此书作者尝试通过他们专业的笔法，将对基金投资的感悟与所有读者一起分享。

——东方基金研究总监 李骥

## <<基金投资一月通>>

### 编辑推荐

基金具有分散风险、专家理财优势，是老百姓最适合的理财工具。但是与存款不同，投资基金是一门科学，并不是所有的基金都能带来同样的收益。《基金投资一月通》以通俗的语言从介绍基金的基本知识入手，帮助投资者了解基金交易的方式与规则，学会如何投资基金、如何选择基金、规避基金投资的风险、避免陷入基金投资的误区，并且配合案例加以更为准确的说明。

《基金投资一月通》将引领大家敲开基金投资的大门，认识丰富多彩的基金世界。

<<基金投资一月通>>

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>