

<<基金高手>>

图书基本信息

书名：<<基金高手>>

13位ISBN编号：9787302203537

10位ISBN编号：7302203539

出版时间：2009-7

出版时间：清华大学出版社

作者：陈镇，闫家栋 编著

页数：309

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>

## &lt;&lt;基金高手&gt;&gt;

## 前言

最近几年，我国国民投资理财意识全面觉醒，这宣告了我国个人理财时代的到来。

但是，什么是理财？

为什么要理财？

什么是正确的理财观念和理财方式？

这些问题或许并没有被大家广泛了解。

什么是理财？

谈到理财，更多的人想到的是投资、赚钱。

投资、赚钱当然是理财的重要内容，但是广义的理财绝不仅仅局限于这些。

理财是理一生的财，是一个长期活动，应该包括资金管理与风险管理两方面：资金管理是指个人根据当前的实际经济状况对于个人资金的经营，也就是采用一类或多类金融投资工具，通过投资的方式实现资金积累增加的过程；风险管理则是对可能出现的人身风险、财产风险等的防范，由于每个投资者的人身状况和投资活动都具有不确定性，所以风险管理也势必成为理财的重要内容。

为什么要理财？

在欧洲、北美、日本，理财、投资、增值等方面的专项服务以及相关产品都已经非常成熟，个人理财投资带来的收入已经在家庭收入中占有很大的比例，而在我国这个比例还比较低。

但是随着经济的飞速发展和居民总体收入的逐年上升，我国“新贵家庭”、“富有家庭”、“小康家庭”数量迅速增长；同时，随着股票债券市场的扩容，个人理财品种的日趋丰富，我国已经成为亚洲除日本之外的最大理财市场。

如果你现在的第一选择还是把钱存进银行，那么就赶快做出改变吧！

投资决定人生，理财改变生活，学会理财已经成为势在必行的选择。

什么是正确的理财观念和理财方式？

伴随着理财市场的发展和扩大，越来越多的人开始了自己的理财、投资、增值等私人业务。

由于我国民众的理财观念起步较晚，对怎样理财、如何选择适合自己的理财方式、如何规避理财过程中的风险等问题的认识还比较模糊，理财还处在一个比较盲目的探索阶段。

事实证明，在这种情况下投资者很容易遭遇风险。

所以必须加强对投资者的理财教育，消除人们对理财的一些错误认识，不断提高人们的理财水平。

这就客观上造成了市场对家庭理财、个人投资、资金增值等相关教育产品的迫切需要。

基金作为一种大众化的投资理财品种已经逐步走进我们的生活。

“你买基金了吗？”

“你的基金最近收益如何？”

逐渐成了流行的问候语，就连身边对投资不感兴趣的朋友，也开始聊起了基金的话题。

在经历了证券市场的牛市、熊市行情之后，很多“基民”发现自己仍然不知道该投资什么样的基金，面对眼花缭乱的基金仍然感到头晕。

为什么要进行基金投资？

该怎样进行基金投资？

这些问题看似简单，其实不然，里面有很多不被众人所知的技巧。

本书语言浅显易懂，内容由浅入深，从介绍基金市场的基本知识开始，到比较专业的分析技巧，力求能给读者以实质性的帮助。

通过本书的学习你会知道，基金到底是什么，基金与其他投资品种相比有什么优势，如何把握市场行情和机会，等等。

掌握了这些内容，你才能够辨别基金市场的真伪，不再被基金的表象所迷惑，更不会跟风抢购基金，或被基金价格的波动搞得寝食难安。

回顾历史行情，投资市场有热潮也有寒冬，基金投资也是有风险的。

缺乏基金知识及对市场的认识会将这种风险放大，相反，掌握投资知识和技能的人可以承担极小的风险来赢得更高的收益。

<<基金高手>>

无论市场行情如何变化，知识就是力量却是颠扑不破的真理，当你发现周围的大爷大妈都在忙着开始自己的投资理财计划时，是不是感觉有些落伍。

不必为此慌张，“与其临渊羡鱼，不如退而结网”，任何时候开始有投资意识都不会晚。只要你花上一点点的时间和精力就能够学到很多东西，并且可以乘上财富增值的快车。

## <<基金高手>>

### 内容概要

本书从基金投资的基础知识入手，由浅入深地介绍了基金的种类和特点、基金的风险与收益、基金的购买与选择技巧、基金的买卖实际操作流程等。

重点讲解了基金投资常用的技术分析与基本分析技巧，内容实用性较强，对投资者入市时点的正确选择和操作有很大的帮助。

本书还穿插了知识拓展、投资案例、基民故事等，增加了内容的可读性。

本书非常适合作为具备较强理财意识、欲进行基金投资者的入门教材，同时也适合已经成为股民、基民的读者学习参考。

基金投资要分析市场行情，而知识和技巧却是在任何行情中都适用的，因此本书更适合曾经在投资市场中有过亏损经历的读者。

## &lt;&lt;基金高手&gt;&gt;

## 书籍目录

- 第一章 基金快速入门
- 一、基金的概述 (一) 什么是基金 (二) 基金品种的分类 (三) 基金理财方式特点 (四) 基金的主要当事人及其主要责任 (五) 基金的发展历史简介 (六) 学习基金投资我们要知道的一些重要概念
- 二、基金的优点 (一) 风险较低 (二) 操作便利 (三) 基金的收益与费用 (一) 赢利与风险 (二) 基金的净值、基金份额净值、加权平均基金份额、份额可分配净收益与基金的分红 (三) 基金管理费与基金托管费 (四) 基金的认购和申购 (五) 基金的赎回、巨额赎回与连续赎回 (六) 申购、赎回基金的费用
- 案例：懒人认购基金需要长期打算 案例：FOF在国内的投资“钱”景
- 第二章 选择适合自己的基金
- 一、为什么说基金是适合大众投资的对象 (一) 当股民不如当基民 (二) 不同类型的基金适合不同人群 (三) 选择基金时我们应该考虑的问题 (一) 注意各类基金的差异和特点 (二) 我们自己处于哪种状态 (三) 适合我们的基金哪些是最好的 (四) 仔细阅读基金招募说明书 (五) 正确认识投资基金的风险 (六) 关注专业机构对基金的动态评价
- 三、买卖基金的小窍门 (一) 到银行还是到证券公司买基金 (二) 如何低成本购买基金 (三) 信用卡搭配货币基金巧赚钱 (四) 买新基金还是买老基金 (五) 选择与自己性格相符的基金
- 四、如何选择合适的基金来投资 (一) 寻找更能赚钱的基金 (二) 参考以往投资业绩 (三) 基金高净值好还是低净值好 (四) 选择基金考查基金规模 案例：选择分红方式要因人而异 案例：买基金不能盲目看短期收益排名
- 第三章 选择好的基金公司
- 一、寻找好的基金公司 (一) 选择基金公司要三看 (二) 要求基金公司“德才兼备” (三) 考察基金公司的六个方面 (四) 选择基金公司的“P标准” (五) 华夏基金的例子 (六) 了解基金的渠道
- 二、寻找值得信赖的基金经理 (一) 了解基金经理 (二) 谁是值得信赖的基金经理 (三) 注重基金经理投资风格 (四) 基金经理跳槽了怎么办 (五) 选择基金经理的四项原则 (六) 关注基金经理 案例：老王的投资经历给我们的启示 案例：投资基金给他的生活产生怎样的转变
- 第四章 基金购买和赎回的基本操作
- 一、基金购买的渠道 (一) 基金购买的一般渠道 (二) 选择适合自己的基金购买渠道
- 二、基金的操作流程 (一) 操作流程综述 (二) 开设相关账户 (三) 买卖过程中的相关费用
- 三、基金的认/申购与赎回程序 (一) 封闭式基金的申购 (二) 开放式基金的认购 (三) 开放式基金的申购 (四) 开放式基金的赎回 (五) 基金赎回的策略 案例：选择前端收费好还是后端收费好 案例：小李的投资计划
- 第五章 把握各种类型基金交易要点
- 一、指数型基金 (一) 指数型基金交易要点 (二) 指数型基金的优点 (三) 指数型基金的风险 (四) 如何选择指数型基金
- 二、货币市场基金 (一) 货币市场基金的特点 (二) 货币市场基金的风险 (三) 货币市场基金投资技巧 (四) 如何购买货币市场基金 (五) 如何衡量和计算货币市场基金的收益 (六) 提前赎回货币市场基金
- 三、ETF和LOF (一) 如何交易ETF基金 (二) LOF基金和ETF基金的区别 (三) LOF基金的交易要点 (四) LOF基金的运转机制 (五) LOF基金和传统开放式基金相比的优点
- 四、保本型基金 (一) 保本型基金的交易要点 (二) 保本型基金是怎样保本的 (三) 哪些人群适合投资保本型基金 (四) 如何挑选保本型基金 (五) 保本型基金投资策略 (六) 保本型基金到期该怎么办
- 五、封闭式基金 (一) 封闭式基金的交易要点 (二) 怎样购买封闭式基金 (三) 封闭式基金的价格和折价 (四) 封闭式基金的收益分配原则 (五) 基金的封转开 案例：月薪元如何买基金 案例：胡先生谈基金交易技巧
- 第六章 投资基金的重要原则
- 一、投资基金的基本原则 (一) 注重价值投资 (二) 保持长期投资 (三) 改掉不良习惯 (四) 基金投资“四忌” (五) “四有”基民 (六) 重视“年龄大”的基金
- 二、学会“随机应变” (一) 选择合适的时机入市 (二) 该出手时当出手 (三) 巧用基金套利 (四) 在熊市中检验基金 (五) 巧用基金转换 (六) 基金转换的注意事项
- 三、最适合工薪阶层的基金投资方式：基金定投 (一) 基金定投的原则 (二) 基金定投的交易要点 (三) 如何挑选定投基金 (四) 基金定投的投资技巧 (五) 基金定投的注意事项 (六) 中途退出基金定投的途径
- 四、基民信息分析技巧及运用 (一) 投资基金应关注哪些信息 (二) 根据信息评估基金表现

## &lt;&lt;基金高手&gt;&gt;

(三) 分析财务报表实用技巧 (四) 如何阅读基金周报 (五) 如何科学利用报刊上的各种综合信息 案例：心平气和才能赚到钱 案例：巧用基金转换避陷增值 第七章 基金高手实战技巧

一、分析股指走势来做基金 (一) 为什么基金投资要看股指 (二) 下载安装看盘软件

二、如何看盘并判断当前行情 (一) 认识K线 (二) K线应用技巧 (三) 认识移动平均线 (四) 移动平均线的应用技巧 (五) 认识技术分析常用指标MACD (六) 技术指标MACD的使用方法 (七) 看盘秘籍 (八) 看指数做基金两“忌” 三、基本面分析技巧

(一) 基本面分析包含的因素 (二) 把握经济周期 (三) 解读国家政策 (四) 财务数据分析的注意事项 四、基金投资组合应用技巧 (一) 构建投资组合 (二) 基金组合应避免的误区 (三) 检查自己的投资组合 (四) 如何调整投资组合 (五) 什么时候应进行投资组合调整 五、高手是怎样投资基金的 (一) 成功的投资者给我们的启示 (二) 基金投资的“八字真言” (三) 各种分析方法的综合运用 (四) 超越分析师、自己当专家

案例：不让资产贬值，策略胜于预测 案例：长期投资绝不是持有不动 第八章 基金风险控制 一、认识基金的风险 (一) 基金投资有哪些风险 (二) 如何衡量基金风险 (三) 如何分析股票型基金的风险 (四) 评估基金风险的数据化指标 二、如何降低基金的投资风险 (一) 摒除“四大倾向” (二) 切勿贷款买基金 (三) 树立较强的风险意识 (四) 三种方法综合运用将风险降到最低 三、跟踪和调整所持基金 (一) 如何关注所持基金 (二) 掌握基金“波动”的原因 四、正确应对基金调整期 (一) 应对调整期的四种准备 (二) 新基民如何应对基金调整期 (三) 基金调整期应灵活应对 (四) 应对基金调整的原则 案例：“投基”但不能“投机” 案例：帮老人家理财要慎重 第九章 基民故事秀 一、一位老太太给我们的投基启示 二、投基整一年，我稀里糊涂当上了“专家” 三、基金缩水，为什么财会越理越少？ 四、买基金为儿子实现了钢琴梦想 五、我的投基故事 六、在投基中学会理财 七、保本，投资更安全快乐 八、弱市，我投资了债券基金 九、在挫折中不断学习进步 十、花甲之年、熊市之际仍坚定基金投资 十一、股民转基民的成功故事 附录

## &lt;&lt;基金高手&gt;&gt;

## 章节摘录

一、基金的概述 随着基金的发展,国内的基金品种已令人眼花缭乱。它们不但风格迥异,而且业绩也是大相径庭。

从银行拿到一个宣传单,或者听听某个“好心”推销员的推荐,甚至某个“专家”的预测而做出基金投资行为是一种轻率的举动。

在选择投资基金之前,我们首先要对基金有一个大概的认识。

(一)什么是基金 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,包括信托基金、单位信托基金、公积金、保险基金、退休基金和各种基金会的基金。

在现有的证券市场基金,总体上分为封闭式基金和开放式基金,具有收益功能和增值性功能的特点。

从会计学角度来说,基金是一个狭义的概念,意指具有特定目的和用途的资金。

因为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而形成了基金。

按照《中华人民共和国证券投资基金法》,“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: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、债券等金融工具投资。

(二)基金品种的分类 基金理财产品常见的主要有四种:固定收益理财产品、最低收益理财产品、保本浮动收益理财产品和非保本浮动收益理财产品。

不同的基金产品适合于不同类型的投资者。

1.按是否可以赎回划分 根据基金是否可以赎回划分有开放式基金和封闭式基金两种。

(1)开放式基金是指基金发行总额不固定,基金单位总份额随时增减,投资者可以按基金的报价在国家规定的营业场所申购或者赎回基金单位的一种基金。

(2)封闭式基金是指事先确定发行总份额,在封闭期内基金单位总数不变,基金上市后投资者可以通过证券市场转让、买卖基金单位的一种基金。

开放式基金的买卖价格是以基金单位对应的该基金净值为基础,不会出现折价现象。

封闭式基金单位的价格更多地会受到市场供求关系的影响,价格波动较大。

开放式基金与封闭式基金信息披露要求也不同,开放式基金要求基金公司每个开放日公布基金单位资产净值,并以基金单位资产净值为基础确定交易价格,受理基金的申购与赎回业务。

封闭式基金需要每周公布一次单位资产净值。

2.按投资对象划分 根据投资对象的不同,可分为股票基金、债券型基金、货币市场基金和混合基金。

《证券投资基金运作管理办法》做了如下规定: (1)60%以上的基金资产投资于股票的,为股票基金。

(2)80%以上的基金资产投资于债券的,为债券型基金。

(3)仅投资于货币市场工具(央行票据、短期债券、债券回购及同业存款和现金)的,为货币市场基金。

(4)投资于股票、债券和货币市场工具,并且股票投资和债券投资的比例不符合第(1)项、第(2)项规定的,为混合基金。

3.按投资风险与收益的不同划分 按投资风险与收益的不同,可以将基金划分为成长型基金、收入型基金和平衡型基金。

成长型基金是以资本长期增值为目标的基金,其投资对象主要是市场中有较大升值潜力的小公司股票和一些新兴行业的股票。

这类基金一般很少分红,经常将投资所得的股息、红利和赢利进行再投资,以实现资本增值。

## &lt;&lt;基金高手&gt;&gt;

收入型基金是以追求基金当期收入为目标的基金，其投资对象主要是优绩股、债券、可转让大额定期存单等收入比较稳定的有价证券。

收入型基金一般把所得的利息、红利都分配给投资者。

平衡型基金的目标介于成长型基金与收入型基金之间，既追求长期资本增值，又追求当期收入。

在投资对象方面，兼顾股票和债券的成长性与收益性，其收益与风险状况介于成长型基金和收入型基金之间。

4.按组织形式不同划分 根据组织形式不同，可以将基金分为公司型基金和契约型基金。

公司型基金是具有共同投资目标的投资者依据公司法组成以赢利为目的、投资于特定对象（如有价证券、货币）的股份制投资公司。

基金持有人既是基金投资者又是公司股东。

契约型基金是基于一定的信托契约而成立的基金，一般由基金管理公司（委托人）、基金保管机构（受托人）和投资者（收益人）三方通过信托投资契约而建立的。

我国基金市场上目前交易的基金均为契约型基金。

5.两种特殊类型的基金 除上述类型的基金外，还有两种较为特殊的基金：交易所交易基金ETF和上市型开放式基金LOF。

（1）ETF（Exchange Traded Fund）基金以某一指数的成分股为投资对象，一只成功的ETF可以尽可能与标的指数走势一模一样，使投资人安心获取指数的收益。

ETF具有独特的实物申购和赎回机制，投资者向基金管理人申购ETF基金，需要拿这只ETF基金指定的一篮子股票来换取，赎回时得到的不是现金，而是相应的股票。

如果想变现，需要再卖出这些股票，而且赎回份额有一定的数量限制，一般为50万个以上的基金单位。

（2）LOF（Listed Open Ended Fund）是指在交易所上市交易的开放式基金，也称为“上市型开放式基金”。

其在产品特性上与一般开放式基金没有区别，只是在交易方式上增加了二级市场买卖这个新渠道。

（三）基金理财方式特点 理财是一个范畴很广的概念。

从理财的主体来说，个人、家庭、公司、政府部门甚至国家等都有理财活动。

理财是对资本和负债资产科学合理的运作。

通俗地说，理财就是打理钱财，就是省钱、赚钱、花钱之道。

理财说起来是一件很平凡的事，实际上却很有学问。

我们要理财就要从自己的年龄和收入，所能承担的风险和期待的收益等方面出发，权衡选择适合自己的产品。

基金种类繁多，不同品种表现出来的不同特性可以适合不同的投资者理财之用。

基金理财要求投资者一定要对自己有清醒的认识，分析清楚自己的风险承受能力和理财的目标收益。

基金理财首先要注意分散投资，在银行、保险、资本市场中合理配置资产，然后要选择适合自己风险收益偏好的基金产品类型。

股票基金、混合基金、债券型基金和货币市场基金等不同类型的基金风险从高到低，对应的期望收益率也有很大差异。

其次要仔细阅读基金契约和产品说明书，考察基金管理人是否严格履行契约的规定，比较不同基金产品之间的细微差别。

不同的投资者对自己投资收益的预期不同，能够承担的风险也是不同的。

对于基金我们应该建立起自己的投资体系，要充分分析自己适合哪种类型基金的投资。

基金理财不可以“随众”，应该有自己的主见。

我们要认真地研究基金和基金公司，按照自己的投资策略对比它们，选择它们。

市场是不可预测的，这同样适用于基金市场。

先人曾经告诫我们“小不忍则乱大谋”，股神巴菲特也曾说过“投资主要是在于避免做出愚蠢的决策”。



## &lt;&lt;基金高手&gt;&gt;

，而不是在于做出几个英明的决策”。

基金是一种适合大众的理财方式。

基金理财不是要预测市场，基金也不是用来“炒”的，如果那样我们可以直接“炒”股票好了，没有必要投资基金。

对于基金理财我们能选择的最好方法就是要选择出最适合我们的基金，同时做好风险防范。

专家坐堂 什么样的人适合基金这种投资方式 市场上的金融投资品种很多，如债券、股票、期货、外汇等。

投资者也许要问，既然基金募集资金的投向同样是其他的金融品种，我们为什么还要投资基金呢？

基金这种投资品种适合怎样的人呢？

首先，我们把进入金融市场的人分为两种类型。

一类是投机者，这部分人不以投入资金的保值和增值为目的，他们通常持有金融品种的时间较短，为的是通过买卖差价获得超额赢利。

投机者的预期收益可能较大，但他们是以承担巨大的风险为代价的，他们通常需要专业的投机知识与专注的分析精力，这类喜好风险的投机者不太适合进行基金投资。

个别封闭式基金投资者喜欢通过二级市场的买卖差价来博取利润，其实这是不明智的。

基金的波动价格通常较小，选择基金进行投机操作不如换用其他交易手续费较低且价格波幅较大的金融品种，比如股票、期货，等等。

总之，基金是一种用于投资的金融工具，不太适合用于投机。

另一类是投资者，这部分人有较强的投资理财意识但又不属于风险偏好型，他们入市的目的就是希望在资产保值的基础上获得比银行储蓄更高的收益。

投资者的投资目标比较明确，他们更注重投资基本面的分析，假如他们正好有这种长期投资理念而且没有专业的投资知识和研究精力，他们最适合选择基金进行投资。

同时基金品种多样，不同品种所表现出来的不同特性几乎能够满足所有投资者的需要。

在金融市场中收益与风险总是并存的，投资基金也不是完全没有风险，基金投资者要树立风险意识，把握好自己的投资占总资金的比重。

一般来说我们投资基金的比重不应超过银行存款的比重，而且这个比重也要随投资的基金类型不同而变化。

债券型基金的比重应该大些，股票及金融衍生品型基金的投资比重应该小些。

总之，对于不具备非常专业的投资知识，但具有较强的投资理财意识的投资者非常适合选择基金进行投资理财。

媒体关注与评论

不进行研究的投资，就像打扑克从不看牌一样，必然失败！  
——彼得·林奇

## <<基金高手>>

### 编辑推荐

金融危机和基金究竟有怎样的关系？

金融危机下，又该怎样进行基金交易呢？

买卖基金实际上就是买卖时机，能看准时机的人就能把握财富，财富永远只给那些在时机面前有准备的人。

《基金高手》以中国新基民为读者对象，从基金投资的基础知识入手，全面系统地介绍了基金投资的各种技巧。

如果你下定决心要成为什么样的人，或者要做成什么样的事，那么，意志与动机的驱动力会使你心想事成。

借助《财富宝典》的力量，你的财富梦想就能如愿以偿。

拥有《财富宝典》，你就能把握住财富。

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>