

<<基金投资12堂课>>

图书基本信息

书名：<<基金投资12堂课>>

13位ISBN编号：9787509202838

10位ISBN编号：7509202833

出版时间：2008-1

出版时间：中国市场出版社

作者：计丽丽

页数：337

字数：230000

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12堂课>>

前言

看到计丽丽同志不辞辛苦写成的书稿，我感到非常欣慰。

计丽丽同志长期在中信建投证券公司石家庄营业部从事基金理财的研究和咨询，在李志山总经理的支持下，把自己日积月累的基金理财心得整理出来与广大投资者见面，实在是一件好事。

以我的工作经验，一般在证券公司工作多年的客户经理，每天应付大量客户，大都身心疲惫，难有时间和精力做更加深入的思考。

能够在巨大的工作压力下写出一本深入浅出、内容丰富而又贴近市场的基金业务的大作，实属难得。

纵览本书，我有三点心得： 1.价值含量高。

面对大众理财的风起云涌，我们确实需要有负责任的、帮助投资者进行理财的书籍。

计丽丽同志在中国证券市场低迷的岁月中开始进行基金的研究，通过上百场的演讲、成千上万人次的服务，积累了大量的经验和心得，这本书就是她多年的实践经验总结，是用辛勤的汗水浇铸而成的，价值含量自然不是一般基金理财书籍可比拟的。

2.贴近百姓生活。

计丽丽同志不是做所谓的理财学术研究或是宏观经济分析的，她长期在一线面对面与客户接触，对客户的需求了如指掌。

中信建投证券石家庄营业部作为河北省的龙头营业部，在基金服务方面颇有建树，创造了多项省内第一，在全国也很有影响。

而计丽丽同志作为其中的基金理财专家，是从实践中走出来的高手。

因此，这部书不仅有理论深度，更有丰富的实战技术和详实的资料，可以解答新、老投资者的各种理财问题，其实用性堪称优良。

3.功在长远。

这本书中体现的理财思想是符合投资价值的基本规律的。

它不是一本应景之作，而是严肃的基金理财工具指南；它不仅指导现在的理财实践，还将目光投向更远的将来。

理财的基本原则其实是没有很多令人炫目的技巧的，更多是符合人性的规律，本书在这些方面都有很好的体现，读者可以反复研究。

好的书籍会随时间流逝而更显珍贵；坚守规律的原则也会历经磨炼而绽放光彩。

希望读者以长期投资的眼光看待书中体现的思想价值。

目前市场在突破前期高点之后，出现了一段令人恐慌的调整和反复，正如任何市场一样，中国的证券市场不能永远暴涨下去。

这就给我们一个启发：理财，究竟是靠“猪都能飞起来”的市场暴涨，还是要有一整套不管熊市和牛市都能实现财富稳健增值的理财方法？

普遍百姓之中，有很多错误的认识，认为牛市就赚钱，其他时期都要赶紧逃跑，这抹煞了专业的价值。

其实真正好的基金、真正长远的理财规划，是不理会市场短期波动的，而致力于长期财富增值，这样就要耐心进行细致的研究。

这本书给了我们最需要的理财知识，但更重要的是，给了我们运用这些知识的思想。

磨刀不误砍柴工，最重要的事情不紧急，未战而先胜，把布局和战略规划做好才是重中之重。

因此，这本书就是在合适的时机推荐给大家合适的读物。

我相信会对广大的基金投资者很有帮助。

衷心希望投资者们耐心阅读，结合自身的实际情况，从大处着眼，从细微处着手，铸造自己成功的理财之路。

张昕帆 中央电视台经济频道CCTV-2《理财教室》 节目特邀嘉宾、理财实战专家

<<基金投资12堂课>>

内容概要

本书就基金投资者最关心、最常见的问题以及致命的投资误区，以简单明了的语言进行讲解，为广大基金投资者以及相关工作人员提供了很好的帮助！

读完本书，您会发现，基金其实很简单，并没有想象中的那样复杂！

花一点时间来学习，根据自己的需求来安排好，通过投资基金实现理财梦想！

这本书中体现理财思想是符合投资价值的基本规律的。

它不是一本应景之作，而是严肃的基金理财工具指南；它不仅指导现在的理财实践，还将目光投向更远的将来。

理财的基本原则其实是没有很多令人炫目的技巧的，更多是符合人性的规律，本书在这些方面都有很好的体现，读者可以反复研究。

好的书籍会随时间流逝而更显珍贵；坚守规律的原则也会历经磨炼而绽放光彩。

希望读者以长期投资的眼光看待书中体现的思想价值。

<<基金投资12堂课>>

作者简介

计丽丽，毕业于河北经贸大学金融系，现任中信建设证券有限公司石家庄裕华东路营业部高级经理。2004年开始从事开放式基金的研究和培训工作，2006年起主讲“基金理财大讲堂”。

<<基金投资12堂课>>

书籍目录

第一章 与基金的快速接触第二章 基金“大揭秘” 第一节 基金简介 第二节 基金发展史 第三节 走进基金公司 第四节 基金资产安全性及基金运作流程揭示 第五节 投资基金面临的风险 第六节 基金与股市的关系 第七节 基金净值与基金累计单位净值 第八节 基金类型 第九节 基金的特点 第十节 基金的购买渠道第三章 理财与买基金 第一节 大话题之理财 第二节 对“风险”和“时间”的剖析 第三节 基金适合的人群第四章 形形色色的基金 第一节 开放式基金之股票型基金 第二节 开放式基金之债券型基金 第三节 开放式基金之货币市场基金和中短期债券基金 第四节 混合型基金 第五节 特殊类型的基金第五章 开放式基金之指数型基金 第一节 认识指数 第二节 指数型基金的含义 第三节 指数型基金投资运作介绍 第四节 指数型基金的特点 第五节 我国推出指数型基金的缘由 第六节 主动型基金和被动(指数)型基金第六章 基金创新之LOF&ETF 第一节 一级市场与二级市场 第二节 二合一的LOF的基金 第三节 总结LOF基金的赚钱机会 第四节 三合一的ETF基金第七章 解密封闭式基金 第一节 认识封闭式基金第八章 如何构建基金组合第九章 基金定投知多少第十章 教您挑选好的基金第十一章 基金投资前前后后第十二章 基金投资策略附录1 基金大全速查附录2 开放式基金购买和赎回最低限制参照表附录3 开放式基金定期定额业务参照表附录4 开放式基金转换业务参照表附录5 基金公司客服电话一览表后记

<<基金投资12堂课>>

章节摘录

基金，全称为证券投资基金，通俗地讲，就是投资者委托专家理财的一种投资产品，即基金管理公司通过发售基金份额，集中众多投资者的资金，形成独立的基金资产，由基金托管人（具有资格的商业银行）托管、基金管理人（专业的基金管理公司）管理和运作资金，进行股票、债券及货币等市场的投资，投资所得盈亏分配给基金全体投资者。

基金投资者享受基金投资的收益，也承担因投资亏损而产生的风险。

基金的特征概括起来就是：集合资金、专家理财、收益共享、风险共担！

各国对投资基金的称谓有所不同，形式也有所不同，如美国的“共同基金”、英国及我国香港地区的“单位信托”、日本的“证券投资信托”等。

尽管称谓不一，形式不同，其实质都是一样的，都是将众多分散的投资者的资金汇集起来，交由专家进行专业的投资管理，然后按投资的份额分配收益，或者承担亏损。

投资者购买了基金，把钱交给基金公司之后，基金公司将按照基金产品的规定，把钱分散地投资于货币市场（可以理解为商业票据、银行定期存单、政府短期债券、企业债券等收益低、风险小的投资）、资本市场（可以理解为股市中股票、债券等收益高、风险大的投资，范围包括全球股市）。

购买基金的行为就好比到饭店吃饭：到了饭店，我们只需付钱、点菜，厨师就会按照菜单为我们烹饪可口的菜肴，而不用我们亲自去买菜回家做饭。

当然，不用自己亲自下厨就能吃到美味的饭菜，除了要付钱之外，承担的风险就是厨师做得不合我们的口味。

买基金，就是把钱交给金融领域的专家——基金公司来替我们打理，我们只需支付一定的管理费用给基金公司就可以了，当然，承担的风险就是专家可能投资失败，出现亏损。

您可以试着想象把自己当成一家基金公司，几个亲戚朋友把用来投资的钱纷纷交给您（假设每人1万元，一共10万元），他们之所以很信任地把钱交给您，目的就是让您替他们投资，赚钱，让资产升值。

而要想赚钱，就不能一直以现金状态放着，那样钱自己是不会升值的（10万元不会自己变成20万元），只有通过投资，才可能让资产升值。

假设您用6万元买了2只股票，2万元买了一只国债，2万元存入银行活期存款以备不时之需，半年之后，假设投资的2只股票股价都翻倍了，那么投资的6万元就变成了12万元，国债投资赢利2000元，银行存款利息72元（税前），那么最初10万元的投资，净赢利为 $60000+2000+72=62072$ （元），即总资产为 $10+6.2072=16.2072$ （万元），按照当初每人投资1万元，即1/10的投资比例，每个亲戚朋友用来投资的1万元都变成了1.62072万元。

这就是集合资金，收益共享。

当然，为了感谢您，他们会将赢利的一部分作为资金管理的酬劳分给您。

相反，如果投资出现亏损，那么他们的资金将会一起承担损失，这就是风险共担。

为了帮助您进一步地认识基金，请您回答一个问题：您是否会为装修房子而辞去工作，特地去学建筑设计，然后再亲自动手呢？

我相信，您的答案一定是：不会。

因为，我们生活在一个专业分工的社会，在每个领域都有专门的从业人员，都有专家。

通常情况下，我们会找一个值得信赖的设计师，让他帮我们制订出符合我们需求的最适合的装修计划，然后请专门的装修公司来实施。

事实上，投资理财也是一样，如果我们没有时间和精力亲自打理自己的钱财，那么，可以交给值得信赖的投资领域的专家，来替我们理财。

基金，就是委托专家理财的一种非常好的投资产品。

当然，基金并非只赚不赔，在股市下跌时，它也有可能出现亏损，但是可以肯定的是，优秀的基金产品具有较强的抗跌性，而一旦市场走好，基金将会很快表现出较强的赚钱效应。

对待基金，一定要客观、全面，不能只看到它赚钱的一面，当然也不能只看到它赔钱的一面。

基金如今已经是越来越受到青睐和关注的理财明星！

<<基金投资12堂课>>

基金发展史 了解基金的发展历史，一是有助于更好地理解基金，二是有助于更好地进行基金投资。

投资基金起源于英国，盛行于美国。

第二次世界大战以来，由于各国及地区政府都十分重视证券投资基金（简称基金）的法制规定，既从政策上给予支持，也从法律上加以保障，因而基金无论是在发达的西方国家还是在新兴的工业化国家和地区都得到了迅速的发展，出现了基金大众化和国际化的潮流。

<<基金投资12堂课>>

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>