

<<富总裁教你买基金>>

图书基本信息

书名：<<富总裁教你买基金>>

13位ISBN编号：9787300107707

10位ISBN编号：7300107702

出版时间：2009.06

出版时间：湛庐文化策划 中国人民大学出版社

作者：杨伟凯

页数：152

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>

<<富总裁教你买基金>>

前言

过去我非常鼓励大家投资股票，因为股票在所有投资工具中是长期平均回报率最高的，但是，根据我多年来对股票市场的研究，加上亲身投资股票的经验，我发现股票真的不适合一般老百姓。

检视现有的投资组合，我发现十几年前股票占整体投资组合的八成，基金占不到两成，十几年后的今天刚好相反，基金投资增加至八成，而股票则占不到两成。

这其中转变的关键是：当我越了解股票，就越承认自己对股票的掌控能力不足；反之，越了解基金，就越发觉它的优点。

事实上，股票也不是不能投资，买到好的股票，回报的确相当惊人，问题是一般股民自己投资股票，长期下来，七八成以上都是以赔钱收场。

向股票投降吧 一般老百姓投资股票很难赚钱，其实原因很简单：一是多数股民还是无法克服人性的弱点，不敢在市场极度悲观时买股票，就算有一些白马股，因为受大盘影响而跌到很低，投资人也不敢买，等到市场很火爆时才想投资股票，选来选去买了大家说的白马股，问题是当股市火爆时，白马股的市盈率飙高，其实股价相对已经很贵了，买了想赚钱，可能需要持有的时间更长，但股民们通常没有耐心。

二是有些股民喜欢听小道消息去投资绩差股，中国股市真正开始蓬勃发展的时间并不长，还不算是效率市场，也就是说股价并不能反映所有已公开和未公开的信息。

凭借早一步获得内部消息确实可以赚到超额回报，可问题是一般股民很难得到第一手的内部消息。

<<富总裁教你买基金>>

内容概要

基金是绝对可以帮你累积财富的，而且是很可观的财富，要看你如何运用这项投资工具。

短期投资基金赚到钱不要太高兴，能长期从基金赚大钱才是真本事。

在牛市中，只要你把钱投入市场，随着整体市场的上涨，你的基金就能跟着赚钱，但如果能在经历牛市及熊市的洗礼后，依然赚到钱，才算是成功的“基金达人”。

投资理财是一辈子的事，不太可能永远都靠别人，因此，培养自己懂得如何挑选基金并做好核心、卫星基金的资产配置，同时严格执行，才能达到通过基金致富的目标。

本书的宗旨就是希望读者在读完本书后，能够达到下列几项目标： 避免投资基金常犯的错误，建立正确投资基金的观念及行为。

系统性地执行投资计划，利用基金做好退休基金及子女教育基金等规划。

了解各种基金类型，选择适合自己的基金。

懂得配置核心及卫星基金，随时间及市场状况做适当的调整。

培养自己挑选基金的能力，破解理财顾问的不当建议。

降低投资基金的费用及懂得如何定期检视基金。

如果你想凭借投资基金改善财务状况以及实现人生各个阶段的财务目标，本书正是你所需要的。

这本书扎实地记载了作者过去十余年来投资基金及在金融投资业的所见所闻与心得，希望能真正帮助读者，借由投资基金改善个人及家庭的财务状况，进而达成各种幸福人生的目标。

<<富总裁教你买基金>>

作者简介

杨伟凯，纵横外资投资顾问公司及银行十余年，对全球投资市场及投资商品的设计、开发、营销等有着丰富的经验，帮助无数基民，通过投资基金创造财富，被大家誉为帮人实现致富梦想的“富总裁”！

一直以来他都身兼两职，金融投资专家和畅销书作家，把工作及专业上所累积的心得和经验转换成通俗易懂的文字，是他作品的一贯风格。

不论是写金融投资或英语学习方面的书，他都得心应手并拥有大批忠实的书迷。

他在内地上市的第一本书——《进了外企再学英语》，深受读者们的喜爱，这次他要告诉广大基民，如何投资基金才能致富。

经历：

瑞士银行产品策略暨顾问服务部 副总裁

汇丰银行信托投资分处 资深副总裁

英国渣打投资顾问公司 总经理

<<富总裁教你买基金>>

书籍目录

第一部分 买错基金，生财无门 1 为什么投资基金会赔钱——投资基金的三种错误观念 2 为什么定投还会赔钱——定投失败的三大原因 3 抢到募爆的基金很开心，但也可能是痛苦的开始——反向思考，舍热择冷 4 投资基金前，先避免六大盲点——投资基金的第一课

第二部分 月薪千，积累万的财富 5 幸福一生的理财规划——不同家庭的致富目标 6 年积累第一个万——职场新鲜人的第一桶金 7 迈入万——活用“核心+卫星”策略 8 迈向万的终极目标——岁获得财务自由 9 基金帮你存足教育基金——从起跑线到终点的胜利 10 基金帮你存足退休金——怎样在退休后过体面生活

第三部分 基金面面观，总有一款适合你 11 股票基金——高风险，高回报 12 债券基金——稳中求发展 13 货币市场基金——短期资金的码头 14 混合基金——成长与收益兼顾 15 指数基金——与指数共成长 16 交易所买卖基金——宜长宜短的灵活工具 17 多重经理人基金——无忧之选 18 伞型基金——伞内转换免费 19 保本基金——进可攻，退可守 20 上市开放式基金——费用低，流动性高 21 QDII 基金——投资全世界 22 封闭式基金——份额固定，有到期日

第四部分 基民五大获利秘笈 23 慎选基金管理公司——好团队胜过名经理 24 资产配置是决胜的关键——配置三策略 25 核心基金为主，卫星基金为辅——依时，依势定比例 26 善用基金定投——克服投资上的贪婪，恐惧，从众及无知 27 掌握市场投资趋势——市场中的三大趋势

第五部分 如何挑选赚钱的基金 28 按部就班精选好基金——挑选基金六步走 29 懒人基金挑选术——挑选各类竞赛的佼佼者 30 控制投资基金的风险——查指标，避风险 31 投资第一只基金——稳健迈出第一步

第六部分 人人皆可成为基金大赢家 32 斤斤计较基金费用——精打细算，注意优惠 33 选择后端收费较有利——前端，后端比一比 34 选择适当的渠道——货比三家不吃亏 35 反向操作容易赚大钱——注意过热的迹象 36 明确基金投资目标——分户管理，专款专用 37 掌握基金公开信息——基金招募说明书结合定期报告 38 善用免费的网站信息——享用免费大餐 39 定期检视基金——优胜劣汰

<<富总裁教你买基金>>

章节摘录

1 为什么投资基金会赔钱——投资基金的三种错误观念 投资基金之怪现象：套牢的多，赚钱的少 基金明明是非常稳健的投资工具，有专业投资团队帮你管理，又充分做到了分散投资风险，中长期投资下来，除了购买少数投资标的特殊或投资区域过于狭窄的基金，应该很少有基民会赔钱。但是，经常有人告诉我他投的基金赔钱了，而且有些人还赔了很多，真是令人匪夷所思。

根据我的观察，投资基金失败，还是源于投资观念不正确以及投资行为有误，导致投资结果差强人意。

错误1 把基金当股票 基金是中长期的投资工具，适合用来满足中长期的财务需求，例如：置业规划、教育规划及退休规划等，但是，许多人投资基金和投资股票一样，到处打听所谓的权威意见，听别人说这只基金不错就去买，各种基金买了一堆，却缺乏整体的考虑。

我发现，多数人投资基金的问题在于投资范围不够广，更谈不上有投资组合、资产配置的概念了，检视自己所持有的基金，很多都是在不同时期买的热门基金，因为套牢而不得不长期持有。

投资基金想赚钱不难，关键在于自己的观念正不正确。

何谓正确的基金投资观念呢？

首先要认识到：基金是中长期的投资工具，相信专业经理人的管理，不要短线进出，过一段时间再去关心你所投资的基金，必要时调整一下投资组合，让基金有机会、有时间帮你赚大钱。

错误2 高买低卖 投资基金和投资股票一样，最容易赔钱的状况就是“高买低卖”，而造成这种结果的主要原因来自基民的情商不够高，面对投资市场不够理性。

多数人总喜欢在市场很火爆，周围人都赚了钱，且媒体也大肆报导基金的优异表现时投资，而且是倾囊而出，担心错过了人生最好的投资时机，但不幸的是，通常这时候都是高点。

华尔街股市有句名言，“行情总在绝望中诞生，在半信半疑中成长，在憧憬中成熟，在充满希望中毁灭。

”这句话已经流传数十年，许多投资人都听过，也非常认同，但还是无法摆脱在高位抢进的命运；反之，往往在最不该卖的时候，认赔杀出，最后变成“高买低卖”。

因此，当你想投资基金时，你会发现周围的张三李四也都买了基金且赚了钱，媒体不断报导某只新基金销售火爆，旧基金因规模过大停止申购，或许多基金净值涨了好几倍，这时候你就得留意，市场可能已接近短期高点了，一旦市场反转，过去业绩越好的基金，下跌的风险就越大，越热门的基金，将来套牢的机会也越大。

错误3 持有时间不够长 很多人对“长期投资”这四个字非常反感，因为多半都有惨痛的经验，不论是投资股票或基金，失败的例子比比皆是，这好像证明长期投资是错误的。

例如在2000年投资科技基金，持有至今还都是赔钱，或是十多年前买的日本基金，持有越久，赔钱越多。

但是，我也可以举出100只以上投资十年还是赚钱的基金，这证明长期投资是正确的。

因此，重点不在于长期投资是对或错，而在于投资的方法正不正确，以及选择的标的适不适当，只要方法正确、标的适当，长期投资基金绝对是会赚钱的。

成功投资基金的两大前提 事实上，长期投资基金成功的关键建立在两个前提上，否则长期投资就真的会变成长期套牢。

前提1 必须进行资产配置，投资分散到不同的资产及区域，控制好核心基金及卫星基金的投资比重。

何谓核心及卫星基金？

本书会在后面再详细说明。

前提2 必须把握分散投资的时机，也就是不要把所有钱都放在同一个时点投入，不论你多么看好市场，都必须分批投入，如果你每次都进行单笔投资，而且都是在相对高点时倾囊而出，那么想赚钱是很困难的。

定期定额投资（以下简称定投）就是一个很好的投资方式，它可以帮你分散投资的时点。

如果做到上述两项前提，长期投资基金会变得非常安全，接下来基民要练就的功夫就是如何避免

<<富总裁教你买基金>>

自己在熊市时，不会惶恐地杀出基金。

在市场最黑暗时，基民往往因为失去信心或耐性在最差的时点卖出基金，也因此错过市场回升初期较大波段的涨幅，导致持有基金时间不够长，无法从基金投资中获利。

2 为什么定投还会赔钱——定投失败的三大原因 我经常建议普通基民采取定投的投资方法，尤其是刚接触基金的初学者。

但是，在几次的演讲中，也有听众向我反映说他也曾做过基金定投，结果还是赔钱了，因此质疑定投并非稳赚不赔的方法。

对此质疑我非常好奇，经过深入的研究后我发现，的确定投也可能赔钱，主要有以下三种原因。

原因1 投资标的过于狭窄 定投所选择的基金必须是长期（至少5年）具有上涨趋势的市场或投资工具，就算短期有所波动，也可以利用定投来降低平均投资成本。

什么样的投资标的长期一定会上涨呢？

答案是股票，其中以投资足够分散的全球股票指数和快速成长的新兴市场国家的股票指数为主，例如A股指数，较具长期上涨的条件。

定投这两类基金，只要时间超过5年，赔钱的概率小之又小。

投资单一且并非处于高度成长国家的股价指数就不一定了，例如日本股市在1990年曾涨至38 000点，十几年来一路下滑，已没有机会再创新高，甚至超越20 000点都很困难；中国台湾的股市也一样，过去曾经在万点以上，历经十几年盘跌，至今尚未回到万点以上。

如果定投这两个国家和地区的股票基金，投资十年可能还是处于赔钱状态。

但是，如果你投资的是全球股市，就不怎么会遇上这种窘境，在全世界，随时都有新的股价指数再创新高，就算有些股市表现不佳，平均起来，全球股价指数还是可以继续创新高的。

此外，除了投资区域必须分散外，产业类别更是应该分散，许多基民在1999年及2000年开始定投科技基金，至今仍处于赔钱状态。

事实上。

投资单一产业。

比投资单一国家股市的风险更大，任何一个产业都可能在风光一时后一蹶不振，因此定投再久也无法赚钱，因为这个产业可能长期处于低迷状态，也可能永远无法翻身。

原因2 从高点开始投资扣款 根据中国证券登记结算公司公布的日统计数据来看，2007年9月中旬，在该公司系统新开的基金账户达到2 074万户，其中有超过1700万户都是2007年才开的新户，一年内新开户的比例高达82%。

根据我的观察，90%以上的股民或基民第一次投资通常都是选在股市的相对高点，钱多的人会采用单笔投资，钱少的人就采用定投。

如果你是从高点开始定投，接下来的命运就是收到每期回报率都是负数的月结单，而且负数的数值会越来越大，此时不管你投资什么基金，够不够分散，情况都差不多。

一个景气循环，少则3年，多达5年，因此在熊市期间，怎么看都会觉得定投是失败的投资方法。

但是，如果你可以熬过这段熊市，继续投资，当下一个牛市来临时，很快就可以把之前的亏损弥补回来，因为在低点的持续投资可以帮你累积更多的基金份额。

从高点开始定投基金，是基民经常会犯的错误，但是，只要能够持续扣款，熬过一个熊市及一个牛市，定投还是可以帮你赚钱的，同时，借此还可以进一步训练自己的判断力，以后不要再从高点开始扣款。

也许你会问我：“我怎么知道何时是高点呢？”

其实这真的不难，当周围投资气氛很差，很少有人从股票或基金中获利，大部分基金过去一两年表现都不好的时候，此时不敢说一定是最低点，但至少不会是最高点，例如在2004-2005年、2008-2009年间，中国股市的业绩都不太好，如果在那段时间开始定投基金，持有三年以上，必然获利丰厚。

此外，读者可以参阅本书第六部分，这部分为读者提供了更多的反向指标，告诉你不要在高点开始定投基金。

原因3 无法坚持到底 假如你没有选择投资标的过于狭窄的基金，也没有刚好从高点开始投

<<富总裁教你买基金>>

资扣款，基本上定投超过三年以上，赔钱的概率是微乎其微的。

但是还有一种情况，定投也可能会赔钱，那就是无法坚持到底。

有些基民自以为很聪明，就连做基金定投，也时时刻刻注意股市变化，当股市业绩不好时就停止扣款，等到股市业绩转好时，才又继续扣款，就这样停停扣扣，乐此不疲。

事实上，定投的初衷就是希望帮助基民克服人性的弱点，让你以固定金额的投资方式，在低点少投资一点，在低点多投资一点，结果你又根据市场涨跌来决定这个月扣款或不扣款，完全违背这个投资方式的初衷。

还有不少基民，看到基金一直处于赔钱状态时，就先停止扣款，等到回报率开始出现正值时，才又恢复扣款。

这样的投资方式看起来好像规避了一段下跌的风险，事实上反而错失了在低点建仓的好时机，而在高点时才又继续扣款，你所有建仓的时点都在相对高点，长期以往，绝对比持续定投者的投资回报低很多。

<<富总裁教你买基金>>

编辑推荐

《进了外企再学英语》作者卷土重来，台湾财经类图书销售冠军，专为大陆基民全面改版，解读大陆基金市场 剖析大陆投资案例，月薪5千赚得500万的投资法，瑞士银行、汇丰银行、渣打银行资深投资副总裁，手把手教你如何投资基金。

“怎么挑基金”3招懒人基金挑选术，挖掘最强最棒的基金!“怎么买基金”小跌小买，大跌大买，不跌定期定额买!“怎么配基金”做好核心和卫星基金的资产配置，安然度过股灾!“怎么省费用”选择最适合的交易渠道，大方享受优惠折扣!“怎么盯基金”Step By Step教你利用网络免费信息，投资基金不求人! 投资理财是一辈子的事，每个人都应具备投资基金的能力! 赚我的钱，让别人眼红去吧! 如果你是没有投资理财概念的新人，必读。

如果你是投资屡战屡败的基金老手，必读。

如果你是理财保守的银行定存族，必读。

如果你是工资追不上物价涨幅的上班族，必读。

<<富总裁教你买基金>>

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>