第一图书网, tushu007.com

<<做一个理性的投资者>>

图书基本信息

书名：<<做一个理性的投资者>>

13位ISBN编号：9787301108215

10位ISBN编号：7301108214

出版时间：2010-6

出版时间：北京大学出版社

作者：华夏基金管理有限公司

页数：256

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

前言

今年是华夏基金公司成立12周年。
12年来，华夏基金秉持“为信任奉献回报”的企业宗旨，受人之托，为人理财，不断提高专业投资水平，为投资者累计分红超过520亿元。
对投资者来说，基金公司的投资水平和基金净值的增长是赢得回报的一个方面。
更为重要的是，投资者自身要树立正确的投资理念，做出正确的投资决策，这也正是基金公司投资者教育工作的重点和难点。
华夏基金自成立以来，高度重视并坚持落实各项投资者教育工作，各类投资者教育活动数量多、规模大、影响范围广，其中仅出版投资者教育书籍就有8本之多。
《做一个理性的投资者——中国基金投资指南》是华夏基金在2007年3月出版的“华夏基金投资丛书之一”——《基金投资百问百答》的续篇。
2007年到2009年，是中国股市变化最剧烈的三年，市场在经历了2007年的大牛市和顶峰之后，过度狂热的投资所积聚的风险终于爆发。
2008年，对所有的投资者都是难忘的一年，投资者亲身见证了“百年不遇”的金融危机，全球资本市场大幅下挫，中国股市也未能幸免，下挫幅度超过60%。
而进入2009年，在各国政府联手推出经济刺激政策的推动下，全球市场表现大大超出了预期，中国股市以单边上扬、股指近乎翻番的牛市给全年画上了句号。
这三年也是中国基金业发展最快速的三年，基金投资者和基金产品数量剧增，基金管理规模迅速扩大。
以华夏基金为例，从2007年初到2009年底，开户总数从200多万增长到1300万，旗下公募基金数量从15只增加到25只，管理资产规模从近800亿元增长到3000亿元。
同时，基金业不断创新，保本基金、QDII基金、分级基金、不同风格的ETF基金以及跨境指数基金等，形成了完善的公募基金产品线。

第一图书网, tushu007.com

内容概要

在人生的财富曲线面前，多数人都会随着年龄的增长而面临巨大的财务缺口。
为了不让我们在未来面临入不敷出的窘况，唯有从现在开始合理规划我们的财富。
而在众多理财产品中，基金投资有着集合理财、专业管理，组合投资、分散风险，利益共享、风险共担，严格监管、信息透明以及独立托管、保障安全这五大优势，是投资者用以实现资产配置与投资规划的优质选择。

但与此同时，任何投资都有风险，基金投资也不例外。
为了能够让广大投资者更好地理解基金投资，更好地运用基金投资工具，本书针对基金投资前、决策时、持有中、赎回时和赎回后的五大环节，详细分析并解答了投资者可能会遇到的诸多问题，同时翔实地介绍了基金投资的风险收益特征及投资注意事项，并且针对股票型基金、债券型基金、混合型基金、QDII基金和指数基金等多种基金类型进行了详细的投资解读，还深入分析了构建基金组合、坚持长期投资、妙用基金定投等投资方法、理念与技巧。

本书既有生动的案例，又有理性的分析，结合成熟的基金投资理论与投资者行为学、投资者心理学等内容，意在帮助投资者理清基金投资的头绪，了解自己的风险承受能力，了解不同类型基金的风险收益特征，从而选择适合自己的基金产品与投资方式，纠正投资者在基金投资过程中可能会产生的误区，以求实现理性、科学、高效的投资。

第一图书网, tushu007.com

作者简介

华夏基金管理有限公司成立于1998年4月9日，是经中国证监会批准成立的首批全国性基金管理公司之一。
公司总部位于北京，北京、上海、深圳和成都设有分公司。
华夏基金是首批全国社保基金投资管理人、首批企业年金基金投资管理人、境内首只ETF基金管理人及境内唯一的亚债中国基金投资管理人。
华夏基金还于2008年2月获得了特定资产管理业务资格，是业务领域最广泛的基金管理公司。

书籍目录

序篇　投资是必要的吗？
如果是，那么我们必须投资的理由是什么？
　◎ 多数人的一生都将面临巨大的财务缺口　◎ 通货膨胀让你的钱越来越少　◎ 唯有投资能追得上越来越快的支出　◎ 分享中国经济增长，为什么不？
　◎ 投资三要素第1章　我该投资什么？
如果投资基金，它又能为我带来什么？
　◎ 为什么投资于金融市场更简单？
　◎ 我们面前的金融市场　◎ 回首30年，“翻炒”的历史　◎ 三性衡量投资品种　◎ 寻找三性适宜的投资品　◎ 为什么要相信专家理财　◎ 基金投资的五大优势第2章　为什么我的投资理不清头绪，总是这样盲目？
　◎ 投资基金，到底为了什么？
　◎ 盘点自己的梦想　◎ 科学规划自己的投资第3章　为什么我有时觉得自己能承受很高的风险，有时又觉得自己“弱不禁风”？
　◎ 为什么我们的风险承受力总在改变？
　◎ 勿做超过自己风险承受能力的投资，也别浪费自己的承受力　◎ 什么决定风险承受力？
　◎ 请“对号入座”目录第4章　基金究竟能不能分散风险？
你了解不同基金品种的风险收益特征吗？
　◎ 基金究竟分散了什么风险？
　◎ 各类型基金品种风险收益特征分析第5章　你从哪一年开始投资基金？
你是否具备了择时的能力？
　◎ 有效择时很美好　◎ 你具备择时的能力吗？
　◎“市场”的心情无法预测　◎ 切忌在有限的资本上过度买卖　◎ 美国长期资本管理公司的“择时”教训　◎ 择时不当的投资者行为分析　◎ 基金不适合进行频繁波段操作　◎ 请留在市场中第6章　都说投资海外市场能有效分散风险，为什么我购买的QDII基金亏损了？
投资QDII应关注什么？
　◎ 生不逢时？
　◎ 高仓位惹的祸？
　◎ 水土不服？
　◎ 投资者应该投资国内还是国外？
　◎ 更多回报的可能性　◎ 全球投资有效分散风险　◎ 关注一些细节第7章　你了解指数基金吗？
投资指数基金赢在哪里？
　◎ 了解指数基金，从了解指数开始　◎ 深入了解指数基金　◎ 如何选择指数基金？
　◎ ETF，可交易的指数基金第8章　同种类型的基金有上百只，我又该如何选择呢？
　◎ 充满噪音的世界　◎ 哪些信息对投资者选择基金具有价值？
　◎ 如何甩开“市场噪音”？
第9章　你的基金让你满意吗？
历史业绩好的基金可以持续领先吗？
　◎ 不要让股票基金与债券型基金赛跑　◎ 典型示范偏差心理　◎ 懊悔与骄傲的心理误区　◎ 历史业绩好的基金可以持续领先吗？
第10章　下跌时我赎回基金却亏了不少，上涨时我赎回基金它继续涨，我到底应该在什么情况下赎回基金？
　◎ 什么情况下赎回基金　◎ 如何赎回基金第11章　面对亏损我很难受，真的不知道是不是应该将基金赎回，我该怎么办？
　◎ 他们是这样面对亏损的　◎ 心理偏差对亏损的影响　◎ 在投资开始前准备好投资计划　◎ 投资基金亏损了，这是我的错　◎ 忘记本金　◎ 亏损以后应该怎么做？

◎ 基金亏损时的计策第12章　为了分散风险，我持有了十几只基金，但为什么感觉不到风险被分散了？
◎ 你是否意识到构建基金组合的重要性？
◎ 基金组合投资是如何将风险分散的？
◎ 什么样的基金组合才适合你？
◎ 怎样构建适合自己的基金组合？
第13章　我长期投资基金组合，但觉得它离我的投资目标越来越远，我该怎么办？
◎ 为什么要调整基金组合？
◎ 理清基金组合的调整思路　◎ 调整基金组合时不可忽视的问题第14章　长期投资基金真的有用吗？
长期到底是多长？
是市场变化还是情绪变化影响了投资者的决策？
◎ 长期投资能够为投资者带来什么？
◎ 长期到底有多长？
◎ 长期投资在追求什么？
◎ 发生变化的不是理念，而是投资者自己的情绪第15章　基金定投有什么用？
为什么我无法将基金定投坚持下去？
◎ 基金定投，巧妙的投资方式　◎ 如何更好地体现基金定投的价值？
◎ 投资者为何无法坚持基金定投？
总结　理清基金投资的整体思路

章节摘录

经验不足、生活节奏快、理财时间不充裕的投资者。
在综合考虑以上几方面的问题后，投资前的准备工作即可告一段落，由此便能够进入投资决策的阶段。
Step2.决策时，应重视哪些方面？
此处决策的概念，特指投资者在买入基金时所进行的决策。
在投资者决定投资基金后，首先要做的便是加深自己对投资市场的了解程度。
虽然基金投资属于“间接投资”，但这并不代表投资者可以对自己的投资不闻不问，因为投资者至少能够决定一些因素：投资方式、买入与卖出时机以及投资额度与时间。
基本上，对投资收益起到决定性作用的因素都掌握在投资者自己的手中，那么投资者又怎能对它不管不顾，对市场行情一无所知呢？
投资者只有在保持了对市场的关注后，才有可能根据经济周期的变化规律，对市场未来的走势进行预判。
虽然无法保证判断的准确程度，但通常情况下，投资者对市场的了解程度越高，对自己的判断越有信心。
而只有在对市场未来的走势进行分析与判断后，才有可能寻找出自己认为合理的买入时机。
实际上，关注经济与市场变化的趋势是一种宏观的思路。
在投资中，投资者应始终保持站在宏观的角度分析问题。
这样，投资者才能够从整体资产配置的角度来管理自己的财富，才能够制定出更加适合自己需求的基金投资组合。
值得注意的是，投资者在构建基金组合时，首先要确定自己需要购买哪些类型、哪些投资风格的基金，并分析清楚各种类型、各种风格基金在基金组合中所占的比重。
在此基础上，才是针对某一类型或某一风格基金的选择。
在选择某只基金时，投资者必须了解基金的业绩、风险、风格、规模、历史、费用、管理人等诸多方面的信息。
上述信息均能够对基金未来的收益产生影响，因此应多加重视，在综合考虑这些方面后，才可做出购买决策。
当然，在投资者购买基金时，还不能忽视一些能够帮助投资者有效节省交易成本的方式。
例如，投资者可通过基金公司网上直销的方式申购基金。
针对同一家基金公司的不同类型的基金产品，投资者可以运用基金转换的技巧来调整基金组合中各类型基金的比例，从而节约交易成本。

编辑推荐

献给1300万华夏基金持有人的真诚之作！
理财专家为您倾心解答基金投资疑难问题！
中国基金投资实用书与您一起探索基金投资奥秘！
为什么我们必须投资？
为什么我们的投资总是理不清头绪？
为什么我们总是禁受不住风险？
你的基金让你满意吗？
面对亏损，我们到底应该怎样做？
都说要长期投资，“长期”到底是多长？
如果不储蓄，人们很难活下来；如果只储蓄不投资，人们很难活得更好。
但是，投资的第一步是拥有本钱，让它在自己的指挥之下，解决一个又一个财务问题。
没有什么事物能像充裕的时间一样，可以帮助自己实现最为重要的目标。
成功理财的两个关键是：早点开始，长期规划。
这个道理大多数年轻人都知道，但不一定做得到。
只有风险变成实际损失的时候，我们才愿意反思自己的风险承受力——在其他大多数的时候，我们将其视为一个“纸面测试”，一些阻碍迅速赢利的繁文缛节。
事实上，考察自己的风险承受力是投资前的必要功课。
既然我们面对不可预测的市场无法做到有效地择时，那么不妨留在市场之中，不再急功近利。
赚钱概率的“茶香”将在时间的酝酿之下浸润我们的“财富”心田。
意外之财总会成为热论的对象，可是当我们决定投资时，还是把注意力集中到自己的钱上吧——停止和身边的人去比较。
告诉你一个秘密：当你那赚钱的朋友不再夸口时，也许正在忍受着亏损的煎熬。
这一定不是你想要的。
当基金投资亏损的程度到了让投资者难以忍受的时候，通常也是市场接近底部的时候。
而所谓的“等市场变好时再投资”，无异于在下跌的过程中跌了全程，而在上涨的过程中只涨了一半。
长期投资并非披着“神话”的铠甲，也并非不落“神坛”的圣物，而是在投资者无法准确预测市场的情况下，能够采用且有可能获得较为确定的预期收益的投资方式。
如果您有以下困惑，请仔细阅读《做一个理性的投资者:中国基金投资指南》：我的基金已经亏损了，为什么还要继续投资？
为什么市场上涨时我比别人赚得少，而在市场下跌时比别人赔得多？
听说了某基金大涨的消息，我是不是也应该买一些？
为什么我依照排行榜来选的基金，在我买了之后业绩就会变差？
养“基”的方法就是抓只好“基”，养肥它，然后就卖掉，对不对？
经过一轮触底反弹，我的基金回本了，那么现在应该卖掉吗？
我的基金目前亏损了一半，现在应该再买一些摊低成本，还是应该买其他基金？
两年前我买了七八只基金，现在行情不错，我该赎回哪只？
谁说长期投资一定会赚钱？
我已经饱受煎熬两年了，为什么到现在还是亏损？
有人说基金投资的秘诀是“少折腾”，那到底应该多长时间“折腾”一次？
为什么我总是没办法将基金定投坚持下去？

第一图书网, tushu007.com

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