

<<基金投资入门与技巧>>

图书基本信息

书名：<<基金投资入门与技巧>>

13位ISBN编号：9787302271499

10位ISBN编号：7302271496

出版时间：2012-1

出版时间：清华大学

作者：杨琪

页数：240

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>

<<基金投资入门与技巧>>

内容概要

《基础投资入门与技巧》以介绍基金投资的知识与技巧为主，内容全面、案例丰富。将初学者投资基金所必须掌握的知识进行了搜罗归纳，并且配以详尽的要点解析、大量的经典案例讲解，使读者能够尽快掌握各种实战能力和操作技巧，更好地选择投资目标，及时把握市场投资机会。

《基础投资入门与技巧》共分为7章，主要内容包括快速认识基金、如何选择适合自己的基金、如何购买基金、各类型基金交易要点、基金投资的操作技巧、基金投资的风险防范及投资基金的常见问题等相关知识。

《基础投资入门与技巧》适合广大初学者、爱好者进行基金投资的入门学习，同时，也可供基金投资的从业者、研究者、高校师生以及所有立志成功的人士阅读参考。

<<基金投资入门与技巧>>

书籍目录

第1章 快速认识基金

开篇故事秀：投资基金 改变生活

一、基金——一种证券投资方式

1. 什么是基金
2. 基金理财方式的三大特点
3. 了解基金的主要当事人及其主要责任
4. 掌握基金的重要概念
5. 获取基金信息的各种途径
6. 哪些人适合投资基金

案例1：李小姐定期定额投资基金，收益稳定

二、基金的分类方式

1. 封闭式基金与开放式基金的区别
2. 如何区别股票基金、债券基金、货币市场基金和混合基金
3. 公司型基金和契约型基金的异同
4. 了解成长型基金、价值型基金和平衡型基金
5. 三种特殊类型的基金

三、投资基金的优势

四、基金的认购、申购及管理

1. 什么是基金的认购和申购
2. 区别基金的赎回、巨额赎回与连续赎回
3. 了解基金管理费与基金托管费
4. 申、赎基金的费用计算方式

案例2：张先生的基金认购经验

五、通过基金的评级选择基金

1. 什么是基金评级
2. 基金评级的三大优点
3. 我国有哪些基金评级机构

六、正确认识基金的盈利与风险

1. 投资基金——盈利与风险并存
2. 区别基金的净值、份额净值、份额可分配净收益与分红

案例3：80后杨小姐在投资基金中 学会理财

第2章 如何选择适合自己的 基金

开篇故事秀：选择基金不能盲目

一、基金选择的六大法则

1. 根据各个因素选择基金
2. 量入为出投资基金
3. 不要盲目抢购新基金
4. 别患“净值恐高症”
5. 了解基金的分拆和复制
6. 不能只根据基金评级来挑选基金

案例1：刘阿姨只看排名买基金吃了亏

二、基金经理——投资获利的关键

1. 了解基金经理
2. 选择基金经理的四项原则
3. 基金经理跳槽了怎么办

<<基金投资入门与技巧>>

4. 优秀的基金公司是首选

案例2：掌握基金公司的选择标准让冯先生受益匪浅

三、把握投资基金的时机

1. 如何挑选申购基金的时机
2. 让时间成为朋友
3. 购买基金后，投资者应该做些什么
4. 如何确定赎回基金的时机

案例3：及时赎回基金，解决了小史的燃眉之急

四、评判基金业绩的六个标准

1. 将基金的收益与该基金的业绩比较基准比较
2. 将基金收益与股票大盘的走势作比较
3. 将该基金收益与同类型基金的收益比较
4. 将该基金的档期收益与历史收益相比较
5. 将基金收益与自己的预期比较
6. 专业基金研究机构的评判不可忽视

五、基金招募说明书的重要作用

1. 帮助投资者了解基金过去的业绩表现
2. 帮助投资者了解基金的风险
3. 帮助投资者了解基金管理者
4. 帮助投资者制订投资计划
5. 帮助投资者了解投资基金的相关费用

六、复利计算的72法则

1. 什么是复利
2. 复利计算的72法则及其优点

七、风险心理承受能力测试

1. 投资基金有哪些风险
2. 树立正确的投资心理
3. 投资风险心理承受能力测试的必要性

案例4：投资基金给老陈的生活带来了转变

第3章 如何购买基金

开篇故事秀：基金定投——选好扣款日期

一、基金的购买渠道

1. 了解基金购买的一般渠道
2. 选择适合自己的基金购买渠道

案例1：“投基有道”——姜先生的正确选择

二、开设基金账户的途径

1. 在基金公司开立账户
2. 在银行开立账户
3. 在证券公司开立账户

三、基金买卖过程中的费用

1. 基金投资人(持有者)直接负担的费用
2. 了解基金运营费用
3. 投资基金存在的非交易费用

四、认购、申购和赎回基金的方法

1. 如何认购开放式基金
2. 怎样申购开放式基金
3. 开放式基金的赎回原则

<<基金投资入门与技巧>>

4. 开放式基金的赎回策略

5. 封闭式基金的投资要点

案例2：老李购买封闭式基金遇到了麻烦

五、购买基金的十大省钱绝招

1. 偏向网上银行进行申购

2. 看重基金的网上直销

3. 明确基金的后端收费

4. 在促销活动时申购基金

5. 选择在发行日认购基金

6. 坚持基金的长期定投

7. 灵活进行基金转换

8. 有条件的话进行大量购买

9. 把握红利再投资费率为零的优惠

10. 了解etf和lof的买卖费用

案例3：小吴在投资基金路上的教训与经验

第4章 各类型基金的交易要点

开篇故事秀：保本——安全快乐的投资

一、如何交易指数型基金

1. 指数型基金的五大优点

2. 指数型基金有哪些风险

3. 如何选择指数型基金

4. 指数型基金的交易要点

案例1：老赵在投资指数型基金前做好了准备工作

二、准确把握货币市场基金

1. 货币市场基金的五大特点

2. 了解货币市场基金的风险

3. 货币市场基金投资技巧

4. 如何购买货币市场基金

5. 如何衡量和计算货币市场基金的收益

6. 提前赎回货币市场基金是否会影响收益

7. 货币市场基金的交易要点

三、lof与etf的投资比较

1. lof和etf的异同

2. 如何交易etf基金

3. 如何交易lof基金

4. 掌握lof基金的运转机制

5. lof基金与传统开放式基金相比的优势

四、保本基金——安全、稳定的投资选择

1. 保本基金是如何保本的

2. 哪些人群适合投资保本基金

3. 如何挑选保本基金

4. 保本基金的投资策略

5. 保本基金到期怎么办

6. 保本基金的交易要点

案例2：张女士在投资保本基金时走入了误区

五、如何交易封闭式基金

1. 如何购买封闭式基金

<<基金投资入门与技巧>>

2. 了解封闭式基金的价格和折价
3. 封闭式基金的收益分配原则
4. 封闭式基金的交易要点

案例3：工薪族小杨的基金理财方案

第5章 基金投资的操作技巧

开篇故事秀：基金交易靠技巧取胜

一、合理运用基金投资技巧

1. 选择前端还是后端收费
2. 红利再投资：分红方式的首选
3. 千万不要波段操作和预测市场
4. 重视“年龄大”的基金
5. 该出手时就出手
6. 巧用基金套利
7. 巧用基金转换
8. 在熊市中检验基金
9. 保持长期投资
10. 注重价值投资

案例1：股神沃伦·巴菲特的投资经历

二、改掉不良的投资习惯

1. 投资者容易产生的六种不良习惯
2. 基金投资四大忌

三、一次性投资和定投技术

1. 了解一次性投资
2. 基金定投的原则
3. 基金定投的四大交易要点
4. 如何挑选定投基金
5. 中途退出基金定投的途径
6. 掌握基金定投的技巧
7. 基金定投需要注意的四个方面

案例2：小陈的定投经验——不要走进误区

四、基金信息分析技巧

1. 投资基金应关注哪些信息
2. 根据信息评估基金表现
3. 分析财务报表的实用技巧
4. 如何阅读基金周报
5. 如何科学利用报刊上的各种综合信息

案例3：你买组合基金了吗

第6章 基金投资的风险防范

开篇故事秀：心平气和才能赚到钱

一、基金的风险在哪里

1. 分析基金的市场风险
2. 什么是基金的流动性风险
3. 了解基金的未知价风险
4. 掌握基金的投资风险
5. 其他风险

二、如何衡量基金风险

1. 根据专业机构评级考察基金风险

<<基金投资入门与技巧>>

2. 根据换手率衡量基金风险
3. 通过持股比例判断基金风险
4. 持股集中度反映出基金的风险程度
5. 行业集中度是影响基金风险的重要因素

案例1：沈先生在选择基金时不忽视集中度

三、如何分析股票型基金的风险

1. 根据持股集中度分析风险
2. 根据星级评定判断风险
3. 不可忽视历史业绩和风险

案例2：考察历史业绩让小吴尝到了甜头

四、评估基金风险的五大数据化指标

1. 夏普比率——绩效评价的标注化指标
2. 阿尔法系数——确定投资回报率
3. 贝塔系数——衡量价格波动情况
4. r^2 ——反映业绩变化情况
5. 标准差——反映基金回报率的波动幅度

五、监管部门如何监管基金的运作

1. 制定相关法规
2. 对基金公司及其从业人员进行资格、资质审查
3. 严格检查基金运作情况
4. 对信息披露的监管
5. 督促基金公司建立完善的内控制度
6. 会同中国人民银行，对基金托管银行实施监管

六、基金投资的风险防范技巧

1. 切勿贷款买基金
2. 树立较强的风险意识
3. 掌握基金“波动”的原因
4. 正确应对基金调整期

案例3：忽视风险，小张长期持有?的基金亏损了

第7章 投资基金的常见问题

开篇故事秀：不让资产贬值，策略胜于预测

一、购买基金的常见问题

1. 低净值的基金是否更具投资价值
2. 可以根据基金排名来买基金吗
3. 新基金与原始股一样吗
4. 谨慎购买复制基金
5. 该在分红前还是分红后买基金
6. 购买基金是不是封闭期越短越好
7. 投资规模大的债券型基金更好吗
8. 投资债券型基金与购买债券有什么区别
9. 在众多的基金购买渠道中，哪里的咨询服务最好

案例1：小王的经验——投资基金要重视咨询服务

二、基金投资过程中的常见问题

1. 什么是“t+2日后确认交割”
2. 基金分红后，份额净值是否就会降到1元左右
3. 购买基金后切忌不再问津
4. 不可随意跟着基金经理走

<<基金投资入门与技巧>>

5. 基金投资有期限吗
6. 什么是基金转换的申购补差费
7. 什么是“场内交易”和“场外交易”
8. 什么是基金的非交易过户
9. 什么是基金清盘, 什么情况下会出现基金清盘

三、赎回基金的常见问题

1. 基金可以随时赎回吗
2. 如何撤销基金赎回
3. 什么是基金的强制赎回
4. 在哪里买的基金, 就要在哪里赎回吗
5. 把股票型基金先转为货币基金再赎回的好处
6. 基金定投提前赎回需要缴纳违约金吗
7. 净值跌了就要赎回基金吗

案例2: 贸然赎回基金给张阿姨带来损失

四、其他相关问题

1. 什么是权益登记日、除息日和派现日
2. 可以把基金当做储蓄吗
3. 基金可以用来炒吗
4. 追涨杀跌是投资基金的大忌
5. 基金投资有什么禁止行为
6. 投资基金应该怎样组合
7. 基金网上交易的风险测评功能有什么作用

案例3: 小朱的投资基金故事

附录

<<基金投资入门与技巧>>

章节摘录

一、基金——一种证券投资方式 我们现在所说的基金一般是指证券投资基金，它既是一种投资方式，也是一种理财工具。

1.什么是基金 基金是基金管理公司通过金融发行单位，集中投资者的资金，由基金管理人员进行管理和运用，从事股票、债券、货币等金融投资，使投资者从中获利的一种证券投资方式。它具有风险共担、利益共享的特点。

《中华人民共和国证券投资基金法》中对“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的活动。

《证券投资基金管理暂行办法》中对基金的定义是：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、债券等金融工具的投资。

投资基金的风险相对较低，回报率较高，且有专业人员管理，所以成为很多人选择投资理财的一种方式。

.....

<<基金投资入门与技巧>>

媒体关注与评论

对于投资类书籍，最主要的是能让人看得懂，看得明白，并且具有很强的操作性，这本书无疑是所有想要从事基金投资的人的最佳选择。

——大学金融学教授（陈建树） 在基金投资方面，我现在只能算是个菜鸟，不过看了这本书，感觉对自己的帮助挺大的，它帮我解决了不少在投资中遇到的难题和困惑，真可谓无师自通。

——张倩 一直想买一本关于介绍基金投资的书籍，朋友推荐了这本书。书中的内容很丰富，我从头看到尾，觉得确实是比较实用的一本书，很值得一看。

——基金投资专家（徐峰） 投资并非智力游戏，一个智商为160的人未必能击败智商为130的人，理性才是最重要的因素。

——沃伦·巴菲特

<<基金投资入门与技巧>>

编辑推荐

全面讲解基金理财的入门知识和技巧，为刚开始选择基金投资的理财者提供详细的指导，让您快速掌握基金投资的技巧，实现轻松理财的梦想。

投资基金的风险相对较低，是普通老百姓理财的最佳选择。

<<基金投资入门与技巧>>

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>