第一图书网, tushu007.com

<<基金投资理财实用指南>>

图书基本信息

书名：<<基金投资理财实用指南>>

13位ISBN编号：9787307054127

10位ISBN编号：7307054124

出版时间：2007-1

出版时间：武汉大学出版社

作者：王峰

页数：175

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

第一图书网, tushu007.com

<<基金投资理财实用指南>>

内容概要

随着人民生活逐步走向富裕，对资产管理的需求也逐步增加。
最基本的资产管理需求是流动性管理，比如银行就提供这方面的服务；之后的需求是安全保障，保险公司就孕育而生；最后是资产的投资，基金就是一种比较好的投资工具。
但投资基金也是一门科学，与存款不同，并不是所有的基金都带来同样的收益。
本书以通俗的语言讲述基金的投资方法，并配合适合普通百姓的基金投资案例，以协助普通投资者成功投资基金。

作者简介

王峰，中国社会科学院金融学研究生，北京工业大学机械电子工程学/国际经济与贸易学双学士。中央人民广播电台《时尚理财》基金分析师，搜狐网特约理财师和讯网基金专栏分析师，香港亚太理财师协会顾问。
《中国证券报》、《证券市场周刊》、《证券市场红周刊》、《大众理财顾问》、《钱经》、《卓越理财》、《中国信用卡》等财经报刊专栏撰稿人。

<<基金投资理财实用指南>>

书籍目录

前言基础篇第1章 证券投资基金魅力何在？
证券投资基金的投资优势证券投资基金与股票的差异证券投资基金与债券的差异证券投资基金与银行储蓄存款的差异证券投资基金与信托的差异第2章 购买基金前你心中有数了吗？
你期望达到什么投资目标？
投资期限和投资成本如何？
你的风险承受能力有多大？
基金的投资组合是否符合你的资产配置方案？
除了这只基金，是否还有更好的选择？
你有特殊的投资标准吗？
你真的读懂了基金说明书上的那些“ 咒语 ”？
基金以往表现如何？
基金的成本有多大？
基金经理的背景如何？
基金条款是否公平？
基金投资对象的优点和缺点是什么？
第3章 基金宣传单怎么看？
基金的投资标的和投资目标基金经理投资策略风险系数费用第4章 分清不同风格的基金根据组织形态分类根据投资标的分类根据投资风格分类第5章 投资成本算算清投资费用机会成本第6章 不可忽视基金投资风险基金投资风险知多少……第7章 四个维度看基金投资第8章 什么样的基金是好基金？
第9章 合理进行资产配置第10章 投资方式的选择第11章 把握赎回时机第12章 为什么有的投资会失败？
第13章 摆脱万有引力实战篇第14章 根据财富选择基金第15章 根据性格选择基金第16章 根据年龄选择基金第17章 根据市场选择基金第18章 根据目标选择基金第19章 根据爱好选择基金

章节摘录

证券投资基金是通过发售基金单位，集中投资者的资金形成独立财产，由基金管理人管理，基金托管人托管，基金持有人持有，按其所持份额享受收益和承担风险的集合投资方式。
世界各国和地区对证券投资基金的称谓也不尽相同。
如美国将证券投资基金称为“共同基金”；英国和我国香港特别行政区称之为“单位信托基金”；日本和我国台湾地区则称之为“证券投资信托基金”。
从这些名字中我们可以看出，证券投资基金其实就是一种把大家的钱集合起来，采取类似信托的方式共同投资的投资理财工具。
证券投资基金的投资优势　　证券投资基金属于有价证券的一种，所以具备有价证券的很多特征。
与房产、收藏品、贵金属等非证券类理财产品相比，有价证券有以下几大投资优势：?　　首先，证券代表的是对一定数额的某种特定资产的所有权，而资产是一种特殊的价值，它要在社会经济运行中不断运动、不断增值，最终形成高于原始投资价值的价值。
所以，证券本身具有收益性，即持有证券本身可以获得一定数额的收益，这是投资者转让资本使用权的回报，而房产、收藏品等本身并不投入社会再生产，所以本身不具备收益性。
?　　其次，有价证券的流动性明显好于其他理财产品。
流动性又称变现性，是指资产持有人可按自己的需要灵活地转让资产以换取现金。
良好的流动性是证券的生命力所在，它不但可以使证券持有人随时把证券转变为现金，而且还使持有人可以根据自己的偏好选择持有证券的种类。
而收藏品、房产、贵金属等理财产品的相对流动性不及有价证券。
?　　更重要的是，有价证券的风险与收益状况与其他类型的理财产品有很大的不同。
虽然有价证券和其他理财产品的收益一般都是不确定的，但有价证券的收益取决于发行公司的经营效益，而房产、收藏品等理财产品的收益则主要取决于市场交易价格。
对于投资者而言，发行公司的经营效益相对比较容易预测，而房产、收藏品等的交易价格相对较难判断。
特别是证券投资基金采取组合投资，能够在一定程度上分散风险，风险小于被投资的有价证券本身，收益也更为稳定。
与股票、债券、信托等其他有价证券相比，证券投资基金也有着其自身的特点。
?　　证券投资基金与股票的差异　　股票是股份有限公司在筹集资本时向出资人发行的股份凭证，反映的是所有权关系，股票持有人具有上市公司的所有权，资金主要投向实业；而证券投资基金是一种投资受益凭证，反映的是信托关系，其募集资金主要投向有价证券。
所以，股票的收益是不确定的，其收益取决于发行公司的经营效益，投资股票有较大风险。
证券投资基金采取组合投资，风险小于股票，收益也较股票稳定。
另外，由于股票没有到期日，股票投资者不能要求退股，投资者如果想变现的话，只能在二级市场出售，从而可能面临市场交易风险。
开放式基金的投资者可以按资产净值赎回基金单位；封闭式基金的投资者在基金存续期内不得赎回基金单位，如果想变现，只能在交易所或者柜台市场上出售。
?　　证券投资基金与债券的差异　　债券是政府、金融机构、工商企业等机构直接向投资者发行，并且承诺按一定利率支付利息并按约定条件偿还本金的债权债务凭证。
和股票一样，一般的债券也投资于实业。
由于它反映的是债权债务关系，即欠债还钱原理，利息一般也是确定的，所以收益稳定，风险较小。
证券投资基金反映的是一种投资关系，即使投资于债券的基金产品，也不能像债券那样保证本息，与债券相比，证券投资基金的投资风险较高。
?　　证券投资基金与银行储蓄存款的差异　　与债券类似，银行储蓄存款属于债权类合同或契约，银行对存款者负有完全的法定偿债责任。
一般情况下，银行存款的本金都有保证，而利率是相对固定的，所以几乎没有风险；但银行吸收存款

之后，并没有义务向存款人披露资金的运行情况，而是按照自身的意愿将储蓄存款的资金通过企业贷款或个人信贷投放到生产或消费领域，期间操作储户不得干涉。
由于信息披露的不完善，在监管不健全的国家和地区就会经常发生贷款回收困难最终导致储户利益损失的情况。
? 证券投资基金属于股权合同或契约，基金管理人只是代替投资者管理资金，将投资者的资金投资于证券市场，通过股票分红、债券利息和证券市场差价来获利。
由于基金并不保证资金的收益率，所以投资人承担的收益与风险程度都高于银行存款。
由于证券投资基金管理人必须定期向投资者公布基金投资情况和基金净值情况，如净值公告、投资组合情况等，所以投资者可以随时考察基金的运作状况，并可以采取适当措施反映对基金投资的意见。
证券投资基金与信托的差异? 证券投资基金起源于信托，所以两者有很多的相似点。
信托属于“受人之托，代客理财”的私募性质资金管理体制，其灵活程度？
远高于证券投资基金。
它既可以投资实？
，也可以投资证券市场，甚至可以投资基金，而且投资期限、投资比例也可以根据投资者自身需求而设定，所以其个性化理财效果远强于基金。
但信托的设立相对复杂，也没有二级交易市场，提前兑现较难，而且门槛较高，购买一份信托的最低资金要求约为数万元。
而基金购买方便，兑现收益也方便，且门槛低，但投资范围仅限于证券市场和债券市场，投资比例也有严格限制，投资者如果要回避市场风险，可以选择在不同类型基金之间相互转。
……

媒体关注与评论

购买基金前你心中有数了吗？
基金宣传单怎么看？
为什么有的投资会失败？
工薪家庭如何通过货币市场基金理财？
“月学族”如何利用基金变投资族？
老股民也可以买基金，婚前买基金，婚后得收益。
投资基金，送子女上大学。
江涛等专家领风气之先，著书从基础知识谈起，深入浅出，重在运用，实为市场之幸，投资者有幸。
认真阅读，谋定后动，说明你对投资是认真的，财富之门就在不远处敞开着。
——中国证券业协会分析师委员会副主任、万国测评董事长 张长虹　　“知识就是力量”，多掌握信息，看清自己的理财目标，这是战略把握投资的前提；克服贪婪、恐惧、盲从，这是投资的战术要求。
——荷银投资管理公司中国区总裁、湘财荷银基金公司副董事长 章嘉玉　　本丛书是迄今为止关于个人投资方面，内容最新、范围最全的书籍之一。
作者们在书中所展现出的对中国证券市场的理解及对各种概念的清晰表达，更是本书的亮点，值得一读。
——广发基金公司副总经理、投资总监 朱平　　如果你想成为生态食物链中的强者，请仔细阅读这套丛书，它将成为你投资成功的一个得力工具。
——中信建设研究所副所长 董晨　　1930～2000年，美国在成为世界上最强大国家的过程中，其美元的购买力却在持续衰退，1930年的1美元，70年后只有0。
07美元的购买力。
钱是有脚的，如果不想让钱随时间离我们远去，惟一的办法，就是要寻找并投资于最有效率的资产，无论是房子、股票还是其他各类保值增值的资产。
对于你个人及家族的长远利益来说，学习理财都是你应该承担的责任。
——东方港湾投资管理公司总经理 但斌　　尽管包括巫医在内的所有医生都必须读过医书或受过培训，但股市里却到处都是没学过医术就敢对自己动刀子的投资者。
鉴于这种莽撞的结果并不美妙，这套丛书所提供的入门级医术是每个想理财投资的人都应该关注的，哪怕你只想做一名赤脚医生。
——央视财经评论员 老姜

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