

<<基金投资>>

图书基本信息

书名：<<基金投资>>

13位ISBN编号：9787500567066

10位ISBN编号：7500567065

出版时间：2003-8

出版时间：中国财政经济出版社

作者：中国证券业协会证券投资基金业委员会 编

页数：141

字数：115000

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>>

前言

当我们进入基金世界，探寻投资理财新路径时，往往会面对许多新的概念，许多我们在平日生活中很少遇到的问题，甚至许多新的知识。

对那些参与证券市场多年的投资者来说，虽然对基金并不陌生，但未必会有一个完整的理解。因此，读了这本小册子后，相信会对你购买基金或安排家计有所帮助。

提起基金发展的历史，人们会想起19世纪60年代在英国设立的“海外及殖民政府信托”（The Foreign And colonial Government Trust）这家投资实体。

当时，那些殖民帝国的冒险家是想把少数富有人家的资本集聚起来，并从事海外冒险性投资，以谋取暴利及财富增值。

仅此而已。

没想到这竟是世界上出现的第一个投资基金，金融史学家们也把它问世看作为现代基金业产生的基础。

然而，经济社会的发展是大多数人未曾预料的。

在100多年前，基金的产生也许出于那些聪明而又敢于冒险人士的偶然创造。

但100多年后的今天，基金业却在世界经济的稳定与发展中发挥着特殊的作用。

在许多经济水平发达的国家与地区，基金这种形式已成为大多数普通人家选择用来安排子女教育、退休养老等未来生计的财务方式；而金融家们则利用这一概念来广揽储蓄、解构资产。

<<基金投资>>

内容概要

投资人通常应以怎样的态度去对待一般金融产品及高级金融产品呢？

金融常识告诉我们，在一般金融产品之中，有着风险品与无风险或低风险品之分。

这一概念实际上已得到人们普遍的认同，因此，人们追求无风险品的绝对回报，而追求风险品的相对回报，即承认风险发生后的损失。

对于高级金融产品来说，同样存在着风险、无风险和低风险之分，这取决于用何种一般金融产品来进行组合。

也就是说，要看基金资产包含的主要内容。

大多数基金由于多用于股标组成，所以属于风险品，那么对其投资则只能是享有其相对回报了。

对于这一点，其实很多投资人出现了概念混淆，特别是在股票市场出现大幅度下行时，以投资股票为主的基金当然表现不佳，于是便有抱怨说，基金经理不能为其提供绝对回报。

实际上，一个管理风险金融产品组合的优秀基金经理，并不在于他能为投资者带来绝对回报，而是要看他管理资产的价值变动是否优于市场指标。

由此可见，投资者在购买基金时须对产品的内在含义事先作准确的理解。

<<基金投资>>

书籍目录

基金基础篇 什么是证券投资基金？
证券投资基金的特点有哪些？
为什么要买基金？
证券投资基金的投资范围有哪些？
证券投资基金是如何管理和运作的？
什么是基金持有人大会？
基金管理公司是做什么的？
基金托管人是做什么的？
什么是基金契约？
什么是基金资产？
它是如何保管的？
基金净值是什么意思？
它是如何计算的？
基金经理是干什么的？
买基金放心吗？
什么是基金业绩？
基金投资与股票投资相比有什么区别？
基金投资与债券投资相比有什么区别？
基金与投资连接保险相比有什么区别？
证券投资基金的种类有哪些？
封闭式基金与开放式基金是怎么回事？
开放式基金有哪些优点？
什么是基金存续期？
开放式基金有存续期吗？
开放式基金的封闭期是怎么回事？
到哪里可以查阅到有关开放式基金的信息？
什么是契约型基金？
什么是公司型基金？
什么是私募基金？
什么是成长型基金、收益型基金、平衡型基金？

基金投资篇 基金买卖 到哪里买卖开放式基金？
如何买卖 开放式基金是按照什么价格进行买卖的？
封闭式基金是按照什么价格买卖的？
买卖基金有最低金额限制吗？
买卖封闭式基金怎么办手续？
买卖开放式基金怎么办手续？
开放式基金暂停买卖是怎么回事？
如何处理？
买卖基金的手续费有多少？
什么是前端收费？
什么是后端收费？
什么是基金运营费？
什么是非交易过户？
基金之间可以转换吗？

基金投资技巧基金品种篇基金管理篇全球基金业

<<基金投资>>

章节摘录

此外，目前的指数基金以股票基金为主，根据基金所跟踪的股价指数的特点可以进一步细分为以下几种类型：（1）综合型的指数基金。

综合型指数基金是目前市场中见得最多、也最为典型的指数基金，它们以市场中某一反映全市场状况的综合性指数作为跟踪指标。

如我们常听说的上证指数、深证成指、上证180指数、深证100指数以及国际上著名的道一琼斯工业平均数、标准普尔指数等等，都属于综合型的指数。

由于这些综合性的指数反映的是整个市场的平均收益，不仅具有非常强的市场代表性，也充分分散了个股的风险，所以这类综合型指数基金也就成了指数基金的主流品种。

（2）按照板块分类的局部型指数基金。

这一类的指数基金以反映市场中某一板块的指数作为跟踪对象，其中最常见的是按上市公司的规模分类的指数，以及它所对应的基金，也就是大盘股指数基金、中盘股指数基金和小盘股指数基金。

另外还有一种较为常见的是按投资目标进行区分的指数基金：按投资目标的风格类型进行划分，可以将股票分为价值型或成长型股票，于是也就有了价值型指数基金与成长型指数基金。

（3）行业指数基金。

某些股价指数可以是描述某一特定行业上市公司股价的变化情况，由此就产生了各种类型的行业指数，以这些行业指数作为跟踪目标的指数基金就是行业指数基金。

如在美国较为常见的就有高科技行业指数基金、医疗保健行业指数基金等等。

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>