

<<金牌基金>>

图书基本信息

书名：<<金牌基金>>

13位ISBN编号：9787542921413

10位ISBN编号：754292141X

出版时间：2008-7

出版时间：立信会计出版社

作者：吴明

页数：313

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>

## &lt;&lt;金牌基金&gt;&gt;

## 前言

从逻辑上说,《金牌基金》是《基金入门与技巧》和《基金大排行》的后续之作。

《基金入门与技巧》主要介绍的是基金的基础知识和投资基金的一些原则,这些原则被冠以了“技巧”之名,主要是怕读者畏惧;其实它们就是原则,它们没有什么实用的价值。

《基金大排行》增加了实用的价值,它利用排行榜统计技术,对所有的基金进行全面的排行,形成各种指标的排行榜,方便读者分析比较,从而找到自己满意的投资目标。

而《金牌基金》则更进一步,它依据投资基金的原则和排行榜评出的结果,直接向读者推介具有优秀素质和美好前途的基金,并冠以“金牌基金”,读者可以省去繁琐的理论学习和推演,省去阅读排行榜各种数据的负担,直接得到“一篮子已经削好皮的苹果”,伸一伸手就享用到了。

所以,《金牌基金》的价值便是极尽实用之能事,读者易看、易懂、易学、易用,是一部实用的工具书。

当然,不同状态下的读者应该有不同的使用方法。

我们认为,应该大体分成两种状态:一是新手,二是已经成为基民的老手。

对于新手来说,《金牌基金》的第一至第三章是必须阅读的,若不然,则可能往后的内容看不明白。

第一章是相关的概念,第二章是金牌基金是如何产生的有关解释,第三章是投资者自我状态的评价以及如何在金牌基金里挑选到自己合意的基金的方法。

需要特别说明的是,有一些概念并不太好理解,甚至可说是费解的,读者要多花一些时间阅读和理解。

而对于老手来说,事情就简单了。

也许他们手中已经持有一些基金,但是基金的业绩不令他们满意,或者过去满意现在不满意了,因此需要更换基金。

我们的建议是将自己手中的基金同金牌基金比较一下,看看自己手中的基金是不是金牌基金,如果是,我们建议就不要换了,如果不是,则可以从我们推介的金牌基金中重新挑选可以换入的基金。

当然读者也许会有疑问,凭什么你们推介的基金就是金牌基金呢?

你们推介的金牌基金将来会不会“不灵”了,变成“银牌”、“铜牌”甚至“铁牌”基金呢?

这就牵扯到排行榜统计技术的合理性和优越性上了。

近些年来我们对排行榜已经不陌生了,我们经常耳朵里灌进各色排行榜,比如有福布斯富豪排行榜、中国大学排行榜、世界大学排行榜等等。

尽管有不少人对它们不屑一顾;但事实上,这些排行榜正以越来越快的速度,越来越深的程度影响我们的生活,说明排行榜用直白的方式揭示了被零散信息干扰甚至掩盖的事实真相。

排行榜统计就是依据一定的标准体系或指标系统,将统计目标按照顺序排列起来,形成一个完整直观的榜单。

比如我们比较熟悉的中国大学排行榜,它实际上是先根据一个事先设定的指标体系,其中比如涵盖了在校人数、研究生人数、教授人数,博士生导师人数、两院院士人数、论文数、科研获奖数等等“硬指标”,然后根据这个体系对各个学校打分,并根据分数的多寡顺序排列出一个完整直观的榜单或表格。

其合理性在于:你可以指责制作者指标体系订立的不合理,但你却无法指责根据这个指标体系进行排序这个行为本身,因为这个行为本身是不具备任何主观性的,都是客观的描述,比如一个学校每年的论文数。

你可以指责把论文数计入指标体系的合理性,你可以建议将学校的餐厅数作为重要指标取而代之,但你不能指责依据论文数进行排行的合理性。

那么其优越性在哪里呢?

当然就是直观和精确了。

在一张表里,谁排名高谁排名低是一目了然的,它不像用抽象的理论说明让人迷惑,你可以说某某学校历史悠久,研究实力雄厚,但是它的论文数每年都在下滑,你能说你的这番套话还站得住脚吗;而

## &lt;&lt;金牌基金&gt;&gt;

且孰高孰低比较起来非常精确，多0.1分是高，少0.1分则低，多一篇论文排名就靠前一位，少一篇论文就可能跌出前十，非常精确，用文字是掩盖不了的。

在投资者投资基金时，通常会收集一些信息，但是我们经常碰到的是一些定性化的说明和推介，事实上在很多情况下，两只基金之间的差异、优劣等是很难用文字表述来说清的，此时一组数据就很可能解决问题。

而这正是排行榜统计技术带给我们的优越。

我们不仅能看到总体上的细微差别，更可以发现细节上的细微差别，比如大学排行中我们不仅能看到综合排名，更可以看到某个学科专业的细节化的排名。

对于基金，我们将在正文中说到，既可以看到总评分的差异，也可以看到各种业绩、风险指标和基金公司实力指标等方面的细节差异。

我们知道，细节化的描述正是文字所不逮的，不然就不会有作家的存在了。

对于第二个疑惑，我们认为它近乎一个神学般的诘问。

我们的确不能保证我们选出的、推介的金牌基金以后还是金牌，“永葆青春”，这是强人所难。

由于我们的历史是线性的，时间是单向的，所以我们所有的智慧只能做到“温故知新”，只能通过对历史的研究来预测未来。

金牌基金的历史表明它们是优秀的基金，所以，作为人类我们只能相信它们将来还会是或还可能是优秀的基金。

如果不这样认为，我不知道谁还能提出另外的解决之道，如果谁能做到，那一百年的诺贝尔奖都颁给他也不过分。

我们不想夸大《金牌基金》的价值，其实它就是一部工具书，给读者提供直观的精确的金牌基金的分析比较，给读者提供翔实的基金资料，试图帮助读者更便宜地找到“自己的基金”，使自己的资产安全地增值起来。

就这些，野心不大。

吴明理财工作室在《金牌基金》的编写过程中提供了具体的帮助。

## &lt;&lt;金牌基金&gt;&gt;

## 内容概要

本书系著名证券分析家和理论家吴明先生的最新力作，是基金类畅销书冠军《基金入门与技巧》之姐妹篇和升级篇。

本书将371只基金作为研究分析的样本，采用全新的排行榜统计技术，从16个数据分析体系对它们进行了统计分析，从业绩、风险和基金公司实力等3个方面对它们进行全面的评测，从而得出令人信服的客观结论。

以历史事实预测未来发展，这就是本书的宗旨。

摒弃理论教条，完全从实战角度出发遴选基金，通俗易懂，一读即用，这也是本书的一大特色。根据作者自行设计的一套完整的评测体系，本书为读者选出了值得在未来进行投资的100只金牌基金，其中有51只金牌股票型基金、16只金牌配置型基金、10只金牌封闭式基金、10只金牌债券基金、13只金牌货币基金；作者还特意为读者推介了值得信赖的15家金牌基金公司。

读者按图索骥地进行投资，相信能够取得良好的收益。

本书包含翔实的基金和基金公司资料，方便读者进行分析和研究，尤其从这些金牌基金和金牌基金公司中再优选出自己中意的对象。

## <<金牌基金>>

### 作者简介

吴明，南京人，毕业于复旦大学，曾就职新华通讯社，任《瞭望》总编室副主编，曾任《中国证券报》事业发展部主任，曾就职国家经济改革委员会，长期在投资行业工作，从事证券和理财研究与实战。

著有《基金入门与技巧》《升降线：概念、原理与初证》《基金大排行》（即将出版）《升降线：量价分析》（即将出版）

## &lt;&lt;金牌基金&gt;&gt;

## 书籍目录

第一章 准备知识 1.基金 2.开放式基金 3.股票型基金(含QDII基金) 4.配置型基金(含积极配置型基金、保守配置型基金和保本基金) 5.保本基金 6.债券基金 7.货币基金 8.封闭式基金 9.回报 10.年化回报 11.标准差 12.风险系数 13.夏普比率 14.业绩总评分 15.风险总评分 16.基金公司总评分 17.基金总评分 18.申购代码 19.行情代码 20.契约型开放式基金 21.上市型开放式基金(LOF基金) 22.ETF基金 23.指数基金 24.托管人 25.管理人 26.投资类型 27.投资目标 28.投资理念 29.资产配置 30.前十大重仓股 31.投资行业 32.资产配置(动态) 33.基金经理

第二章 中国式炒基：金牌基金和金牌基金公司是怎样评出的

第三章 中国式炒基：如何挑选金牌基金和金牌基金公司

第四章 金牌基金和金牌基金公司总汇

第五章 金牌股票型基金(含QDII基金)评介 1.华夏大盘精选(000011) 2.华宝兴业多策略增长(240005) 3.华夏成长(000001) 4.泰达荷银成长(162201) 5.富国天益价值(100020) 6.鹏华中国50(160605) 7.上投摩根中国优势(375010) 8.华夏红利(002011) 9.鹏华行业成K(206001) 10.博时主题行业(160505) 11.国泰金龙行业精选(020003) 12.兴业趋势(163402) 13.泰达荷银周期(162202) 14.上投摩根阿尔法(377010) 15.国泰金马稳健(020005) 16.易方达积极成长(110005) 17.国泰金鹰增长(020001) 18.华宝兴业动力组合(240004) 19.景顺长城鼎益(162605) 20.天治品质优选(350002) 21.南方积极配置(160105) 22.鹏华普天收益(160603) 23.富国天瑞强势(100022) 24.大成价值增长(090001) 25.博时精选股票(050004) 26.中信红利精选(288002) 27.嘉实服务增值行业(070006) 28.广发小盘成长(162703) 29.(并列)博时价值增长(050001) 30.工银瑞信核心价值(481001) 31.中海优质成长(398001) 32.南方稳健成长(202001) 33.易方达策略成长(110002) 34.景顺长城优选股票(260101) 35.富国天惠成长(161005) 36.宝盈泛沿海区域(213002) 37.融通深证100(161604) 38.招商优质成长(161706) 39.泰达荷银行业精选(162204) 40.德盛精选股票(257020) 41.南方高增长(160106) 42.华富竞争力优选(410001) 43.泰信先行策略(290002) 44.泰达荷银稳定(162203) 45.大成精选增值(090004) 46.广发聚丰(270005) 47.华安MSCI中国A股(040002) 48.长盛成长价值(080001) 49.(并列)东方精选(400003) 50.长信银利精选(519996) 51.友邦华泰盛世中国(460001)

第六章 金牌配置型基金(含保本型、积极配置型和保守配置型基金)评介 1.华夏回报(002001) 2.华安宝利配置(040004) 3.宝康消费品(240001) 4.华安创新(040001) 5.广发聚富(270001) 6.宝康灵活配置(240002) 7.嘉实增长(070002) 8.兴业可转债(340001) 9.南方宝元债券(202101) 10.宝盈鸿利收益(213001) 11.申万巴黎盛利配置(310318) 12.嘉实稳健(070003) 13.长城久恒(200001) 14.易方达平稳增长(110001) 15.银华保本增值(180002) 16.海富通精选(519011)

第七章 金牌封闭式基金(含创新型基金) 1.基金汉盛(500005) 2.基金科汇(184712) 3.基金汉鼎(500025) 4.基金安顺(500009) 5.基金安信(500003) 6.基金科翔(184713) 7.基金泰和(500002) 8.基金兴华(500008) 9.基金裕隆(184692) 10.基金丰和(184721)

第八章 金牌债券基金(含短债型基金)评介 1.鹏华普天债券-A(160602) 2.宝康债券(240003) 3.华夏债券-AB(001001) 4.大成债券-AB(090002) 5.国泰金龙债券(020002) 6.招商安泰债券-A(217003) 7.富国天利增长债券(100018) 8.融通债券(161603) 9.长盛中信全债(510080) 10.银河银联收益(151002)

第九章 金牌货币基金评介 1.华夏现金增加(003003) 2.嘉实货币(070008) 3.海富通货币-A(519505) 4.博时现金收益(050003) 5.银河银富货币-A(150005) 6.南方现金增利(202301) 7.长信利息收益(519999) 8.华安现金富利(040003) 9.银华货币-B(180009) 10.大成货币-B(091005) 11.中信现金优势(288101) 12.泰信天天收益(290001) 13.招商现金增值(217004)

第十章 金牌基金管理公司评介 1.博时基金管理公司 2.易方达基金管理公司 3.华夏基金管理公司 4.华安基金管理公司 5.(并列)融通基金管理公司 6.富国基金管理公司 7.广发基金管理公司 8.嘉实基金管理公司 8.(并列)景顺基金管理公司 10.南方基金管理公司 11.华宝兴业基金管理公司 12.银华基金管理公司 13.宝盈基金管理公司 14.鹏华基金管理公司 15.国泰基金管理公司、

## &lt;&lt;金牌基金&gt;&gt;

## 章节摘录

中国式炒基：如何挑选金牌基金和金牌基金公司 第一章我们了解的是有关金牌基金基金和金牌基金公司的概念，第二章我们了解的是金牌基金基金和金牌基金公司是依据什么标准评选出来的。那么本章则是帮助读者了解，在已经评选出来的金牌基金基金和金牌基金公司中，我们如何来挑选符合自己心意的对象，因为我们不可能将这100只基金统统买下，或者将后面评出的15家金牌基金公司旗下的基金统统买一遍，终究是要有所选择的。

面对100只金牌基金基金和15家金牌基金公司，我们的读者应该如何选择呢？这就是本章要解决的主要问题。

我们认为，挑选的步骤是3个：第一，考虑自己的需求和偏好；第二，阅读和理解排行榜中金牌基金基金和金牌基金公司的具体数据，从中选出符合自己需求和偏好的对象；第三，阅读和理解基金的基本情况和最新季报，最终确认投资目标。

第一步为什么叫第一步，是因为我们认为它最重要。毕竟基金投资是有收益也同时伴随风险的，而人和人在承担风险的能力上是有区别的，即便是同一个人不同的时期承担风险的能力也不尽相同。

这一点，我们在《基金入门与技巧》中详细介绍过，此处不妨复述一遍：由着自己的主观决定来投资绝非科学的选择。

如果您是一位70岁的老太太，您偏要买股票型基金，显然您的精力不能保证您知道您的基金的情况，您的心脏也承受不了它产生的波动；如果您是一个30岁的小伙子，您偏要买货币型基金，您的选择肯定会保守，您的资产增值的速度就会小于同龄人，您今天的保守会给您将来带来巨大的压力，您会后悔浪费了一段宝贵的可以多承担风险青春岁月。

出的客观结果来决定我们的主观投资行为。

一般而言，基金适合四类投资者购买：（1）把证券投资作为副业，又没有时间关照的投资者。

证券市场的绝大部分参与者都是这样的。

证券交易的开市时间也是大家本职工作最忙的时间。

基金可交给专业的基金公司去管理，可以坐享其成。

（2）有意进行证券投资，但缺乏证券知识的投资者。

多数投资者由于证券知识的缺乏，没有能力对证券市场、对上市公司进行深入细致的研究，使得投资带有盲目性，因而不如委托专业的基金管理公司运作。

（3）风险承受能力较低的证券投资者。

目前活跃在证券市场中的多数是中小投资者。

他们的资金如果集中用来购买一、两只股票，则风险过于集中，如果投资过于分散，则牵扯精力过多，投资成本上升，得不偿失。

基金将小额资金汇聚成巨额资金，可以从容地进行组合投资，既分散了风险，又便于管理。

（4）期望获取较为长期稳定收益、不追求暴富的投资者。

不同的基金，投资风格会有不同，但都推崇长期理性投资。

追求超额的利润，就要冒加倍的风险。

在证券市场中，基金代表机构投资者的主流，投资回报率不是最高的，但会比较长期与稳定。

如果读者不属于这四类人，则可以优先考虑其他的投资方式；如果读者属于这四类人，则还不能马上确定自己是进行基金投资的最佳人选，还应当问问自己以下的问题：（1）我手头上有没有一笔闲钱，暂时没有用处？

这笔钱什么时候要用？

（2）如果我投资基金，会影响我的日常生活吗？

我留足了应急的费用了吗？

（3）我的投资是中长期的吗？

（4）我的投资需求和目标是什么？

## <<金牌基金>>

我想用它来赚多少钱？

(5) 我是保守型的人，还是激进型的人？

我能承担风险吗？

(6) 我会将所有的钱投在股票型基金上吗？

如果读者能够认真回答以上的问题，则能马上知道自己能否进行基金投资。

实际上这些问题的答案对于基民是基本的原则。

投资基金必须是闲钱，即暂时不用的钱。

它首先不能是借来的钱，其次是将这笔钱用于投资不会影响自己和家里的生活，尤其是如果家里出了紧急情况，比如有人生病等，手头应当有足够的应急资金。

投资基金前，应留出足够的现金资产作为应急准备，一般至少能应付四至六个月家庭的必要支出，还可以做必要的保险。

必须确认可以做中长期投资，树立中长期的投资观念，而不是看到股市好就想抄上一把就走。

如果您手中的资金只是短期资金，建议您投资于无风险的定存或债券，中长期的资金才比较适合投资于基金，投资基金不是一夜暴富的生意，不能有不切实际的幻想。

要了解自己的性格和心理素质，如果您是比较保守的投资人，则有稳定收益的债券型基金会比较适合您；如果您追求高收益高风险，则可考虑股票型基金。

将所有的钱统统投资于股票型基金并非成熟的基民所为，建议您不要将所有的钱都投资在积极的股票型基金上，因为股市中总有难以预料的风险。

回答完上面的问题，我们便基本上能够得出自己适合不适合投资基金的结论了。

但是，为了让读者在投资基金上时刻保持冷静理性的头脑，我们提出55岁定律，供读者坚守。

现代社会讲求的是终生理财。

由于人的一生分为好几个阶段，所以，理财的方式和工具也是有变化的。

其中最重要的是以55岁划定前半生和后半生，需要采取完全不同的理财方式。



## <<金牌基金>>

### 编辑推荐

《金牌基金》包含翔实的基金和基金公司资料，方便读者进行分析和研究，尤其从这些金牌基金和金牌基金公司中再优选出自己中意的对象。

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>