

<<为家人选基金>>

图书基本信息

书名：<<为家人选基金>>

13位ISBN编号：9787301133149

10位ISBN编号：7301133146

出版时间：2008-2

出版时间：北京大学出版社

作者：王在全

页数：210

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>

<<为家人选基金>>

内容概要

基金之所以成为家庭理财的“首选”，是因为它的投入门槛低、操作时段长、收益相对稳固、赎回风险小，买了一只基金就相当于请了一个专家团队来为你投资，特别适合家庭理财这样有阶段性理财要求，同时对风险承受能力不强的普通家庭选择。

本书是著名理财专家、北京大学王在全副教授继畅销书《一生的理财计划》之后，专为中国家庭打造的第二本家庭理财书。

他针对家庭理财的特点，指出家庭应该如何配置资产，对于不同收入状况和理财目标的家庭来说，应该如何选择基金，如何规避基金风险，如何进行基金组合，以更稳健地达到你的理财目标……不仅对准备和正在操作基金的人士有很大的参考价值，也能帮助读者梳理家庭理财的基本方向和深入领会专家的投资智慧。

<<为家人选基金>>

作者简介

王在全，北京大学经济学博士，副教授，现任职于北京大学社会经济与文化研究中心，北京大学中国民营企业研究所执行所长，中国金融理财规划师培训委员会（CFP）培训教授，中国发展战略学研究会企业战略专业委员会主任助理。

兼任香港华忆投资股份有限公司高级投资顾问，雪鑫外汇理财团队首席高级顾问。

<<为家人选基金>>

书籍目录

前言第一章 家庭理财与资产配置 一、理财可助你美梦成真 二、把你所有的钱都当成辛苦钱 三、家庭理财与资产配置 (一)家庭理财重在规划 (二)家庭资产如何配置最合理 四、人生的三个周期与理财规划 (一)家庭生命周期与理财 (二)个人生涯规划与理财 (三)财务生命周期与理财 五、家庭理财的秘诀 六、家庭理财的利器——基金投资 (一)基金的赚钱效应搅动了中国老百姓的心 (二)“股民”变“基民”第二章 基金投资——中国老百姓的新宠 一、基金能帮我们做什么 二、基金为什么会成为新宠 (一)证券投资基金的特点决定它有广阔的发展前景 (二)不做“储民”做“基民” 三、波澜壮阔的基金发展史 (一)开启自异国他乡的财富之门 (二)中国证券投资基金起步晚发展快 四、普通投资者需知道的基金分类 (一)契约型与公司型投资基金 (二)封闭式基金和开放式基金 (三)收入型基金、成长型基金和平衡型基金 (四)公募基金与私募基金 (五)股票型、混合型、债券型和货币市场基金 (六)国外型投资基金和国内型投资基金 五、特殊类型基金第三章 基金运作与管理的秘密 一、基金投资当事人之间的关系 二、一只基金的生命历程 三、保护中小投资者利益的基金信息披露制度 (一)公开披露的基金信息主要内容 (二)如何从各种报告中获取具有投资价值信息第四章 花乱渐欲迷人眼——如何挑得好开基 一、投资者为什么愿意选择开放式基金 二、牢记开基特征——高收益高风险 三、为什么不提倡短线操作开放式基金 四、怎样评估开放式基金的业绩第五章 不但要“捂”还要“玩”——开放式基金的操作技巧 一、开放式基金的操作技巧 (一)选择开放式基金的一般步骤 (二)“新”与“老”的选择与进入时机的选择 (三)如何减少开放式基金的交易成本 (四)开放式基金的买卖时间需要选择 (五)适当选择开放式基金明星经理 (六)基金的炒作——波段操作 (七)鸡蛋是否能放在同一个篮子里 (八)定期定额购入策略 (九)固定比例投资技巧 (十)操作基金的忌讳做法第六章 价值洼地里淘金——封闭式基金的操作技巧 一、封闭式基金为什么是价值洼地 二、创新型基金 三、如何评估封闭式基金的业绩 四、在价值洼地里如何淘金 五、年封基的投资策略第七章 基金定投与特殊基金投资 一、基金定投——克服人性弱点 (一)基金定投类似于“零存整取” (二)哪些群体适合基金定投 (三)基金定投的优势 (四)基金定投的原则 (五)基金定投的误区 (六)基金定投的操作方式(以工商银行为例) 二、短期闲置资金的出路——用货币基金替代储蓄 (一)货币市场基金的投资对象 (二)货币市场基金的特点 (三)货币市场基金的买卖和查询(以银行代销为例) (四)货币市场基金没有投资风险吗 (五)选择货币市场基金的注意事项 三、可以在场内场外套利的基金——LOF基金 (一)LOF的特点 (二)LOF基金在场内场外同时募集 (三)LOF份额的申购、赎回 (四)LOF基金的上市交易 (五)交易费用 (六)LOF如何套利 四、以实物申购、赎回的基金——ETF (一)ETF的特点 (二)ETF份额的申购与赎回 (三)ETF的风险

<<为家人选基金>>

章节摘录

一、理财可助你美梦成真 摩根财团的创始人摩根当年靠卖鸡蛋和开杂货店起家，发家后对子女要求严格，规定孩子每月的零花钱都必须通过干家务活来获得，几个孩子于是都抢着干。最小的托马斯因年龄小老抢不到活干，每天买零食的钱都没有，于是非常节省。老摩根知道后对托马斯说：“你用不着在用钱方面节省，而应该想着怎么才能多干活多挣些钱。”这句话提醒了托马斯，于是，他想了很多能干活的点子，广开财源，零花钱渐渐多了起来，他最后明白了，在理财中开源比节流更重要——能省不如会赚。

理财，一个古老而又现代的话题。

“贫穷不是耻辱，但也绝不是荣誉”的观念被更多人认同。

受2006年中国资本市场赚钱效应的刺激，中国老百姓的心被搅动了，好像是被压抑了千年的火山，那股正待喷发的激情简直势不可当。

可是，早就有名言在先：“只有在不受感情因素影响的情况下进行的投资才是最明智的投资”，“有时候忍耐也是一种投资”。

因此要真正洞悉理财的真谛，需要我们投资者从喧嚣中冷静下来，真正花点功夫，多掌握一些理财的知识，多积累一些理财的经验，把理财变成一种生活方式，一种生活乐趣，使自己乐在其中。

一个人无论经历了怎样的一生，都要与钱打交道。

一来到人世间，人马上就开始了支出；到他20多岁大学毕业，这之前的整个受教育期间都几乎没有收入；只有他步入社会进入奋斗期间，收入才能不断提高，进而达到收入的顶峰；而到了60岁左右退休的时候，收入会不断减少，还有可能受到高通货膨胀的影响，支出会不断上升。

因此，在一个人收入高于支出的工作期间，就应该好好地为将来做好准备，制订好一生的收支计划，而不是“今朝有酒今朝醉，弹琴唱歌到通宵”。

如何能够维持收支平衡，最好能有结余，这的确是一门学问。

因此，理财的第一要义就是追求一生收入与支出的平衡，在此基础上追求收入的增加和资产的保值。

早在2005年，中国人均GDP超过了1700美元（2006年，中国GDP超过了20万亿人民币，总量居于世界第四位），中国老百姓的银行储蓄达到了15万亿之巨，若按13亿人口去计算，人均达到了1.15万人民币的储蓄存款。

而2002年中国首次城市家庭财产调查显示，金融资产出现向高收入家庭集中的趋势，贫富差距拉大，占家庭总数20%的最富裕家庭占有城市居民全部金融资产的66%；从事经营活动的家庭户均资产为非经营家庭的3.5倍。

中国老百姓富了，中国出现了一批可以称为“中产”的富人。

可是放在兜里的钱也不是真的就花不完了，中国的住房、教育、医疗、养老等等关系老百姓衣食住行、生老病死的体制都逐步地市场化，家庭必须要独立面对和处理养老、居住、教育、医疗、保险等问题。

个人必须管理好自己的财富和规划好自己的人生，理财自然就进入到了人们的日常生活之中。

理财是一个贯穿人生的过程，是生涯规划的财务解决方案，因此我们称这样一种理财方式为“一生理财”。

理财能做什么？

理财能帮助你平衡一生的收支，积累更多的财富；理财能设法保障你退休后的生活；理财让金钱为你打工，帮你做出更正确的投资和进行财产管理；理财能帮助你防范风险和管理风险；理财让你减轻税收负担；理财能使你的财产得以顺利传承。

理财，这个被长期冷落的智慧，在今天需要我们找到新的修炼方式。

二、把你所有的钱都当成辛苦钱 “辛苦钱”最值得珍惜。

钱如果来得太容易就不会珍惜，所以理财中，如果心中觉得这是“辛苦钱”，就会觉得很珍贵，会很好地去珍惜它。

据说美国洛克菲勒财团的约翰？

洛克菲勒16岁时，决心自己创业，便开始研究如何致富，但百思不得其解。

<<为家人选基金>>

一天，他在报纸上看到一则声称有发财秘诀的书的广告，便急匆匆地去买，打开一看，全书仅印有“把你所有的钱当作辛苦钱”这几个字。

他感慨万分，并把这句话当作祖训要求子孙后代牢记。

理财绝不仅仅意味着有机会一朝暴富，每一分从理财中获得的收入都和辛苦工作获得的工资一样，同样有你的汗水，同样是你努力所得，同样带给你成就感和自豪感，这些钱在你的心理账户上不应该被打入另册。

当你开始投资赚钱的时候，你初次赚钱的喜悦，哪怕是仅仅一美元，也相当美妙！

我最初炒外汇的时候，经常熬夜到凌晨，由于投资不多，一个晚上甚至只赚1美元，可是那种赚钱的喜悦，让我产生了战胜市场的雄心壮志！

但是也有在股市上一再失败，焦虑、失魂落魄的“悲惨”日子。

在理财的过程中，需要经过几番跌宕，几次沉浮，这样才能看淡种种悲喜。

理财犹如人生，需要一颗平常心，需要把赚钱和赔钱的道理想清楚，把它和人生的成就结合在一起。

理财需要规划而不是盲目，理财需要理性而不是冲动，理财需要良好的心态而不是坏脾气，理财需要智慧而不是愚钝！

<<为家人选基金>>

媒体关注与评论

假设你22岁大学毕业，每个月拿出500元投资基金，假定年回率为12%，那么到你60岁退休时，你将收获462万元。

而这期间，你的结婚生子、安家置业、孩子教育等大项支出已经可以应付裕如。

我不吝啬把自己最佳的赞赏给予此书，因为这确实是我读过的关于基金投资的最好的一本书，如果说理财是财富的稳定剂的话，那么投资就是财富的催化剂，这本书就是教你如何利用基金这个理财里最灵活的工具来催化你的财富的。

——北京大学经济学教授博士生导师 钱淦荣 这是关于基金投资的难得的一本好书，它告诉大家投资理财如同制衣，成功与否关键看能否量体裁衣。

学会并试着为你的家人选基金吧，为他们量身定做一份安全感。

——博时基金副总裁 田昆 你想知道的关于基金投资的知识都可以在这本书里找到，如果说财富是一顿大餐，本书就是告诉你如何利用基金这个厨具，荤素搭配，料理出这顿丰盛的财富大餐。

——国泰君安证券基金经理 柯钦 好书应该就是这样的，你读过之后一定会有所得，并希望与大家分享。

不做研究就投资，如同下棋不看棋面一样盲目，财富的累积不能靠小聪明，没有捷径，也不会一帆风顺，高收益就意味着高风险，想一夜暴富，你就得准备随时一无所有。

——上海江辰投资有限公司总裁 张洪

<<为家人选基金>>

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>