

<<基金投资攻略>>

图书基本信息

书名：<<基金投资攻略>>

13位ISBN编号：9787563931576

10位ISBN编号：7563931570

出版时间：2012-8

出版时间：北京工业大学出版社

作者：杨红书

页数：261

字数：208000

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>

## <<基金投资攻略>>

### 内容概要

基金投资一般分为四个阶段，即准备阶段、选择阶段、购买阶段和持有阶段。

杨红书编著的《基金投资攻略(升级版)》主要告诉读者：如何在投资前综合考察以做到理性博弈，如何选购基金及长期持有，怎样进行定期定投和组合投资，怎样规避基金投资风险，强调了投资基金需要小心的误区。

通过阅读《基金投资攻略(升级版)》，希望投资者能轻松实现用小钱变大钱、从穷人到富人的跳跃，真正分享中国经济高速发展带来的成果。

## <<基金投资攻略>>

### 书籍目录

#### 第一章 综合考察，理性博弈

- 知道基金投资的优势所在
- 了解基金的种类
- 熟悉基金的基本运作方式
- 选择基金管理公司的依据
- 认真考察基金经理的注意点
- 全面考察基金的业绩
- 基金收益的构成与分配
- 基金的管理和运作
- 基金的获利方式及影响因素
- 基金收益率的计算
- 基金的费用及节约技巧
- 资金管理中的博弈术

#### 第二章 选购基金，重在适合

- 选择基金必须遵循的原则
- 适合自己的基金种类
- 基金新闻的选择
- 基金的投资技巧
- 新基民购买基金的注意点
- 巧打选购基金的时间差
- 网上基金的购买和交易
- 在震荡市中基金的选购
- 股票型基金的选购
- 债券型基金的选购
- 混合型基金的选择
- 货币市场基金的选购
- 指数型基金的选购

#### 第三章 长期持有，进阶有道

- 长期持有极具收益效果
- 长期投资可以降低风险
- 择机做基金转换
- 把握基金转换的原则和方法
- 基金转换投资要讲究章法
- 基金转换及其费用
- 巧用基金转换应对市场波动
- 掌握基金逃顶的有效时机
- 摆脱基金“高买低卖”的魔咒
- 潜伏于黑马基金的绝招
- 根据市场趋势及时做出调整
- 红利再投资是收益最大化的方式
- 申购和赎回前应考虑的问题

#### 第四章 两种基金，各有技巧

- 开放式基金的优势及适合人群
- 开放式基金的交易流程
- 开放式基金认、申购和赎回价格的计算

## <<基金投资攻略>>

开放式基金的转托管、转换和红利再投资

LOF和ETF交易原理及投资技巧

开放式基金封闭期的概念

开放式基金的选择

封闭式基金的折价

封闭式基金的交易流程

选择购买封闭式基金的技巧

封闭式基金的投资策略

封闭式基金的到期处理与收益

封闭式基金的到期套利和分红套利

投资封闭式基金的两大切入点

小盘封闭式基金的投资策略

封闭式基金的行情风险及套利模式

第五章 定期定投，保本增值

基金定投的优势及适合人群

基金定投应该遵循的原则

给基金定投者的四点建议

基金定投业务的办理

基金定投的费用

保本基金的理财技巧

基金定投的三种玩法

基金定投的买卖技巧

定投基金与净值的关系

基金定投营销中的陷阱

第六章 组合投资，最佳选择

组合投资是最佳选择

对待组合投资应该有辩证的观点

用基金构建完美的投资组合

设计适合自己的基金投资组合

常见的基金组合投资步骤和方式

调整投资比例的基金组合策略

根据自身类型进行资产配置

根据性格色彩进行基金组合

股票型基金投资组合的方法

将基金与国债进行投资组合

基金组合投资应避免的误区

第七章 规避风险，制胜之道

基金投资有哪些风险

如何应对基金投资风险

如何衡量基金的风险系数

做好基金投资前的准备工作

确定基金的投资目标和需要

基金风险等级的主要特征

基金投资风险的规避技巧

第八章 避开误区，破解疑难

投资基金避免误区

基金投资忌追涨杀跌

<<基金投资攻略>>

基金投资“十戒”

购买货币市场基金“四不该”

避开基金定投赚钱的误区

跳出指数基金投资误区

投资保本基金当心误区和“地雷”

购买开放式基金需遵循的章法

避开购买开放式基金的误区

## 章节摘录

第一章 综合考察，理性博弈 综合考察指的是基金投资者全面了解相关信息，并掌握必要的基金投资知识和技巧。

这部分内容从基金常识入手，告诉读者如何了解基金管理公司，如何认真考察基金经理，怎样全面考察基金业绩。

同时，对“资金管理中的博弈术”进行了探讨，帮助读者理性博弈，获得收益。

知道基金投资的优势所在 基金投资的优势首先体现在专家理财方面。

基金管理公司配备的投资专家，一般都具有深厚的投资分析理论功底和丰富的实践经验，他们以科学的方法研究股票、债券等金融产品，组合投资，规避风险。

相应的，基金管理公司会从基金资产中提取管理费，用于支付公司的运营成本。

另一方面，基金托管人也会从基金资产中提取托管费。

此外，开放式基金持有人需要直接支付的有申购费、赎回费以及转换费。

封闭式基金和开放式基金的持有人在进行基金单位买卖时要支付交易佣金。

其次，基金的组合投资可以分散风险。

证券投资基金通过汇集众多中小投资者的资金，形成雄厚的实力，可以同时分散投资于多种股票，分散了对个股集中投资的风险。

再就是基金投资非常方便，而且流动性强。

证券投资基金对最低投资量的要求一般较低，可以满足小额投资者对于证券投资的需求，投资者可根据自身财力决定对基金的投资量。

证券投资基金大多有较强的变现能力，使得投资者收回投资时非常便利。

我国对基金投资收益还给予免税政策。

为了让读者更真切地了解基金投资的优势，更好地选择投资工具，我们将基金与其他投资工具作一个比较，以便于读者科学地选择。

一、与股票相比的投资优势 基金是由基金管理公司把投资人的分散资金募集到一起，投放到股票市场或债券市场，为投资人赚取利润的一种理财方式。

而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，代表持有者即股东对公司的所有权。

股票投资的收益是不确定的，如果公司经营状况良好，投资者作为股东就可以分享利润（通常是以红利形式），并且可以从股票价格上涨中获益。

相反，如果公司出现问题，投资者的投资就会贬值。

由于普通投资者缺乏专业的技术和经验，也欠缺灵通的消息渠道，对大势难以做出正确的判断，所以很难在股市中取得收益。

与股票投资相比，基金在节税方面的优势是，买卖股票要缴印花税，而国家对基金的个人投资者给予了税收优惠：一是个人买卖基金份额暂免征收印花税，二是个人买卖基金份额的差价收入以及基金分红暂免征收个人所得税。

另外，基金分红免税，股票分红要交10%的所得税。

在风险方面，基金的优势是，股票可能连续跌停，想卖都卖不掉，而基金一天下跌2%就是非常罕见的了。

因为一只基金往往持有数十只股票，一只股票跌得再多，也不会对基金净值造成灭顶之灾。

由于发行公司的经营效益有很大的不确定性，而且股票的市场价格波动也比较剧烈，所以股票投资的风险更高一些。

只有那些资金较多、有时间作研究分析，并能及时取得相关信息的人才有较强的胜算。

相比之下，基金由专家进行理财，采取组合投资的方式，能够在一定程度上降低风险，收益相对股票来说比较稳定，而且基金的变现也相对容易。

对于大多数的中小投资人而言，通过购买基金委托专家进行操作是比较好的投资股票的方式。

基金在操作难度方面的优势是，基金净值的变动具有一定的稳定性，有比较充足的时间使得投资者参

## &lt;&lt;基金投资攻略&gt;&gt;

与和退出，操作的难度比较小，对其进行波段操作的成功概率高于股票投资。

所以，人们常说，基金投资白痴都可以做，只要会买人和卖出就可以了。

而投资股票需要大量的投资知识，还要占用大量时间。

事实表明，每一轮牛市行情来临的时候，基金净值都会有较强的上扬表现，并且在市场上涨时不逊于大盘股指、下跌时又有相当的抗跌性。

对于多数一般投资者而言，在行情来临的时候，参与股票投资的操作难度越来越大，很难获得较好的投资收益。

二、与债券相比的投资优势 债券是政府、金融机构、工商企业等直接向社会筹集资金时，向投资人发行，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。

现在最常见的债券品种就是国债，由于国家保证还本付息，比较安全，从银行网点买卖国债的手续比较简便，变现比较容易，利息收益也不用缴税。

一般来说，债券投资的收益相对稳定，但与基金相比，收益还是较低。

基金的投资对象包括股票和债券等，收益率一般高于国债，而且由于进行了比较充分的分散投资，可以在一定程度上降低风险。

另外，债券还有一个很明显的缺点是，目前在银行销售的债券数量较少，不能满足居民投资的需要；升息过程中固定收益的国债有贬值风险；在提前兑付时要损失不少利息。

此外，投资者进行投资的主动操作余地不大，收益率也比较低。

P1-3

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>