

参考书目

《基金大学堂》



上投摩根基金管理有限公司 著，
上海人民出版社，2007年05月版

《基金宝典》

范辉 吴琳琳等 编，
经济管理出版社，2007年05月版



《基金投资指南》

红霞 主编，经济管理出版社，
2007年04月版

相关链接

- ◆ <http://finance.sina.com.cn/blank/jitzgl.shtml> 基金投资攻略
- ◆ <http://www.cfcc.com.cn/knowledge/K010816.htm> 基金投资指南
- ◆ <http://stock1.finance.qq.com/school/jjrm/index.htm>
基金投资入门指南

参
考
资
料

四种基金投资策略

策略1：长期持有优秀基金

顾名思义，该策略是买入几只优秀的基金并无限期持有的做法。国际股市的发展史表明，从长期来看，股价整体上总是呈上升趋势。因此，建立在合理组合投资基础上的长期投资策略，是一种可靠易行的获取股市平均收益的投资方式。



策略2：定期定投消除波动

定期定投具体操作是：选定某种具有长期投资价值且价格波动较大的基金，在一定的期间内，不论股价是上涨还是下跌，都坚持定期以相同的资金购入该种基金。如果拿出3000元作定期定额的基金投资，按照国际上成熟市场

开展基金定投平均每年10%收益率计算，10年以后，他的资产会增值为61.4万。



参
考
资
料



策略3：分批买卖不错过时机

分批买卖策略是指在不同价位平均投入资金，即每隔一段固定的时间或达成固定的条件(如股市涨跌50个点)向市场投入等量的资金。

当无法判断市场时机，可分批购进基金，而当基金净值上涨到一定高度后，则开始分批售出。投资者的良好愿望是能够最低价买进和最高价售出。但是真正能在市场上如愿以偿的投资者却为数不多。

策略4：固定目标收益率

固定目标收益率策略是基金投资策略之一。这种投资策略的简单操作是，投资者设定一个固定目标收益率(例如10%)的涨幅为获利目标，只要所购基金的涨幅超过10%，就立即予以卖出而不去考虑其它相关情况的变化。



参
考
资
料

(资料来源：<http://finance.sina.com.cn/stock/blank/jjtzgl.shtml>)

投资基金小心五大误区



第一，“基金越便宜越值得买”不可取
新基金在认购期内手续费较低，基金成立后有大量资金可在市场上选择、配置，拥有更多的主动性。

第二，不能用赌博心态来“炒”基金
一些基金投资者把基金当作股票来“炒”，频繁地买卖基金。

第三，“束之高阁”
很多人买上基金后便不去管它，结果可能会因基金市场或单只基金净值出现较大变化而发生投资损失。

第四，犹豫不决，坐失良机
很多人在基金净值上涨的时候往往犹豫不决，眼睁睁看着基金上涨而失去投资机会；而在基金下跌时，又会琢磨可能还没有探底，结果基金掉头向上，同样也会错过最佳投资时机。

第五，“冠军基金”不一定是长胜基金
所谓“冠军基金”，是指某个时间段内净值增长表现特别突出的基金。如果没有充分的实力支持，这类基金业绩表现的波动性会很大。

（资料来源：<http://finance.sina.com.cn/stock/blank/jjtzgl.shtml>）

如何选择适合自己的基金



市场上的基金有很多不同的类型。而同类基金中各只基金也有不同的投资对象、投资策略等方面的特点。在选择基金时，您需要注意浏览各种报纸、销售网点公告或基金管理公司的信息，了解基金的收益、费用和风险特征，判断某种基金是否切合您的投资目标。

具体说来，您应该考虑以下几点：

基金的过往业绩

基金的回报水平是否有吸引力，它的过往表现是否一贯。

基金管理公司

基金管理公司是否值得信赖。基金经理对管理基金是否具有足够的专业知识和投资经验。

可承受的风险

一般来说，高风险投资的回报潜力也较高。如果您对市场的短期波动较为敏感，便应该考虑投资一些风险较低及价格较为稳定的基金。假使您的投资取向较为激进，不介意市场的短期波动，并希望赚取较高回报，那么一些较高风险的基金或许符合您的需要。

基金是否适合个人需要

基金的投资目标、投资对象、风险水平是否与个人目标相符。比如说：投资目标，每个人因年龄、收入、家庭状况的不同而具有不同的投资目标。一般而言，年轻人适合选择风险高些的基金，而即将退休的人适合选择风险较低的基金。

（资料来源：<http://stock1.finance.qq.com/school/jjrm/index.htm>）