

## 基金买卖实操首站一稳如磐石

转眼我们初级课已经过去快一半，是不是感觉开营就在昨天

这几天班班也看到大家的成长与收获，有的小伙伴没有投资经验，学习到了系统的知识和方法；有的小伙伴虽然退休，但是学习的心态甚至胜似当年的高考，晚睡早起笔记提问；还有的小伙伴虽然之前在股市浮沉，但也在训练营里理解了很多不起眼但很关键的小细节。

忽然想到那句话：未来的你一定感谢今天拼命的自己。还有那句班班最喜欢的：星光不问赶路人，时光不负有心人。

一、学习了基金，要什么时候买入？

说了这么多，进入今天的正题，首先问大家一个问题：

大家学习已经一周了，你现在觉得什么时候自己开始买入基金比较好呢？

- A. 本周，学完立即实操
- B. 训练营毕业后
- C. 再观察半年或一年以上再实操





这是我去年 4 月带的学员，一直也很认真，投资很谨慎，经常大半夜来找我问问题。

但是毕业后，还在犹豫，总觉得还得再复习，再准备才能去投资。但今年年初，他来找我，说感觉知识都忘光了。

同学们，学完不用，就是容易忘，我们现在是投资的最佳时间，学完就可以去买，班班和学姐们就在身边，不会就可以随时找到我们。还有一群跟志同道合的小伙伴一起陪伴，共同进步，何其幸哉？

班班带过 3500+ 名多名同学学习基金，也追踪很多学员后续的实



操买卖情况。结合这里，班班也给出一个建议：**买基金的路上，我们不妨用“边瞄准，边开枪”的方式去投资。**

这里其实是借用《解读基金》的作者，LaoK 先生曾分享过一个比较颠覆的观点，是这么说的：

“我没有写错，是“准备、射击、瞄准”，而不是“准备、瞄准、射击”。这是我给新基民或者准备成为新基民的朋友的建议。”

当然，理想的、理性的做法是“准备、瞄准、射击”，当你读了很多书，读了很多帖子，把一切都搞清楚，然后再开始买基金。

可是这样做的人恐怕太少，而且也的确很难。而且市场变化极快，很快就又跟你学的不一样，又要重新来一遍拆解？所以我建议：先准备，然后就射击，再瞄准，再射击。

仔细琢磨一下，我觉得这个选择非常有智慧。为什么呢？

首先，尽早开始投资，本身就可以更好地积累本金。

投资就是为了钱生钱，也就是复利。而复利可以用一个非常简洁的公式来表达：

**复利=本金×(1+利率)<sup>投资时间</sup>**

从这个计算你就能直观地看出，如果你想要享受复利的威力，可以从三个要素上下功夫：本金、利率和投资时间。

再来仔细看一下这 3 个要素：

本金，代表着有更多储蓄积累；



利率，代表你要有更高的投资收益率，专业能力、好的机遇、更高的风险承受能力等等；

而投资时间，你只需要更早开始投资。

看着三大要素，你就会发现一个很有趣的现象：我们往往容易把注意力放在本金和利率上，但其实最容易破局的，恰恰就是更早开始投资。

另外，第二个原因，就是不存在完全准备好的时刻。

投资千万不能做完美主义者：等更有钱了、等更懂了、等投资时机更好了……你会发现，如果你想做投资的“完美主义者”，这么等下去，你恰恰错过了享受复利的机会，也会错过很多一去不复返的投资机会。

所以，最后一个准备动作，既然有了基金这样适合普通人的投资工具，希望你能够真正拿出一笔钱，跟着课程边学边投资。

无论如何，你都可以从自己工资的 10% 开始尝试，生活质量并不会因此降低，哪怕从 100 块开始也可以。

## 二、现在入什么？

我知道看完班班上面内容，你心可能还有疑虑？我才学了一周，怎么敢入？

的确，我们现在掌握的投资品就只有债基。但已经学了就要去用呀~难不成要等到你忘了才开始投资？

我也明白有些小伙伴想要等到全部课程学完再进行资产配置。债



基本来就是资产配置中重要且必要的一环，帮你稳定整个账户的波动，不至于回撤的时候，亏得太惨。

就像你上战场，你不可能只进攻不防守，对不对？

债基的占比越高，账户整体的稳定性就越强。

已经确定自己适合买多少债基的同学，就按照比例买。

如果不确定自己的适合买多少债基的同学，也不用担心，我们后面的课程会教大家做资产配置的。

这些同学可以先买不超过可投资金额的 10%的债基。

假设你可以投资的钱有 1 万的话，你就可以拿出不高于 1000 元来买入债基。

这里插入一个概念：

可投资金额，可以是你以前的存款，你每个月工资的部分结余，你给小宝宝攒下的教育金等等，具体情况可以咨询班班和学姐哈~  
毕竟，理财是一件很个性化的事，我们会因为人生阶段的不同、所在区域不同、薪资结构不同，而产生各种不一样的投资需求和风险承受能力。

正视风险和积极应对，从来就是我们对投资的第一态度。

**（敲黑板：第一笔投资金额不要太大！！！稳住自己的心态，熟悉买卖流程，逐步进场，才是我们这次实战作业的正确姿势）**

也有小伙伴私下诉说了自己的担忧，觉得自己筛选没底，也根据



市场变化不会调仓

还有的小伙伴就是喜欢高收益的，但是也不忍心让自己的账户全是股票类基金

班班说过能帮大家解决的问题，我们都会竭尽所能去做，经过这几天的准备，今天带着方案来了。

大家应该都清楚水星财富学堂公司背后的背景哈，国际知名风投红杉资本领投，央企招商局入股投资。

## 2.1 股东背景（著名VC群+上市公司群+央企创投）

著名天使：腾讯创始人曾李青先生

大型央企：招商局创投（招商局集团一级子公司）

著名国际风投：红杉资本

大型集团公司：京基资本

国内知名风投：松禾资本、正心谷创新资本

上市公司：人人公司、架桥资本、华西股份



拥有全国保险经纪牌照和基金销售牌照，国内领先的科技驱动型ALC资产配置服务平台。





基金销售业务资格许可证号：

000000393


[关于我们](#)
[股东背景](#)
[资质保障](#)
[CEO专栏](#)
[新闻动态](#)
[荣誉奖项](#)
[招聘合作](#)
[公司环境](#)
[400-9302-888](tel:400-9302-888)

### 资质保障

金斧子四大保障，安全值得信赖

#### 1 持牌机构

持牌基金销售机构

深圳市金斧子基金销售有限公司(简称“金斧子”)是中国证监会2016年1月核准的独立基金销售机构。  
基金销售业务资格许可证号: **000000393**

[点击查看许可真伪](#)



当然，最稳妥的方式还是去证监会官网查询，这是底招呀，奈何作假也不会到证监会官网，网址如下：

[http://www.csrc.gov.cn/pub/zjhpublic/G00306205/201509/t20150924\\_284305.htm](http://www.csrc.gov.cn/pub/zjhpublic/G00306205/201509/t20150924_284305.htm)



中国证券监督管理委员会  
CHINA SECURITIES REGULATORY COMMISSION

证券期货监督管理信息公开目录

索引号:40000895X/

分类: 相关名录; 监管对象

发布机构: 证监会

发文日期: 2016年10月13日

名称: 公开募集基金销售机构名录(2016年9月)

主题词:

文号: 无

### 公开募集基金销售机构名录(2016年9月)

[公开募集基金销售机构名录\(2016年9月\).doc](#)

保存本页

打印本页

关闭窗口

[关于我们](#) - [法律声明](#) - [联系我们](#)

版权所有: 中国证券监督管理委员会 ICP备 05035542号

地址: 北京市西城区金融大街19号富凯大厦A座 邮编: 100033

建议使用IE5.5以上浏览器, 分辨率1024\*768

89	深圳市金斧子投资咨询有限公司	网 址	联 系 地 址	电 话	核准日期
		<a href="http://www.jfziv.com">www.jfziv.com</a>	深圳市南山区智慧广场第A栋11层1101-02	4009500888	2016年2月
		监督银行	监督银行指定部门	监督银行联系地址	监督银行 联系电话
		民生银行	电子银行部	北京市东城区安定门外大街136号	010-56362723
		分支机构	无		

迄今为止, 公司累计资产配置规模已超 350 亿, 为超过 70 万个新时代中产以及高净值家庭提供专业、独立、实时、高效的一站式理财咨询与资产配置服务。





9 年从业，有着 70 万+用户，350 亿资产配置规模。依托深圳总部，拥有北京、上海、杭州、广州、无锡、南京、郑州等分公司。看到这些靓眼数据，你是不是也在想，公司资源和经验可以帮助大家不？

班班这么宠你们，我们水星财富学堂实操学员当然可以。经过与公司内部沟通，在公司也为大家争取了“一席之地”。**经学堂大咖搭配设计资产配置组合，由班班带领大家发车。**

在前期没有实操经验情况下，跟上发车节奏。在实操中继续学习，找到实操方法，积累经验，这应该最适合的。

### 三、稳如磐石组合

听这名字稳如磐石就知道，一个字：稳！组合主要的配置思路是债券打底，权益增强。

给大家看下组合近 3 年的回测数据：





从图中我们可以看出，稳如磐石果然稳，一直在稳稳上升，即使是沪深 300 在下跌中上升振幅如此大。成立到现在的期间内，它不仅稳，还能跑赢沪深 300。

## 稳如磐石组合历史回测

(2018.01.2~2021.01.22)

期间累计收益	33.19%
同期沪深300指数涨幅	38.18%
组合年化收益	9.83%
组合最大回撤	3.74% (2019/4/4~2019/6/6)

数据来源：CHOICE金融终端，区间2018.1.2~2021.1.22

历史业绩不预示未来表现，投资需谨慎

组合历史回测近 3 年收益为 25.61%，年化收益为 9.83%，最大跌幅为 3.74%，虽然组合大部分配置的是债基，但是整体收益和沪



深 300 指数接近。

（沪深 300 可以理解代表 A 股市场走势，后面的课程会具体讲）

## 1、接下来我们看下稳如磐石组合的三大优势

### (1) 长期收益稳健，与沪深 300 指数涨幅相近

通过近 3 年历史回测，可以发现组合历经市场牛熊巨变，但波动控制在较小范围，走势平缓向上，大幅提升投资体验。



穿越牛熊周期，历史回测连续三个年度收益均为正，表现出色，熊市也能赚钱！

### (2) 把控风险放在首位

组合近 3 年最大回撤 3.74%，单日最大跌幅 1.75%，远小于沪深 300、中证 500 指数的最大回撤。





数据来源：CHOICE金融终端，区间：2018.1.2~2020.1.22

组合回撤较小主要是因为科学的配置比例：

组合配置以债券类资产为主、权益类资产为辅，定性定量多重指标选好基。

债券类型	基金名称	基金代码	近3年涨幅	规模/亿
纯债基金	华夏纯债债券A	000015	15.91%	36.39
	博时富瑞纯债债券A	000736	15.83%	68.28
混合债券基金	华夏聚利债券	000011	18.25%	6.44
可转债基金	汇添富可转换债券A	470058	43.89%	68.66
混合基金	广发稳健增长混合A	270002	55.52%	275.96

数据来源：choice金融终端，区间2018.1.22~2021.1.22





### (3) 免除择时烦恼，可以持续加仓子弹

组合主要配置的是债券，加上少部分股票提升收益，相当于是一个增强型债基

因此组合对择时的要求不高，任何时候买入出现亏损的幅度都比较有限（近3年最大回撤为3.74%）。

适合一年以上不会用到的闲置资金，如果组合出现2%以上的回调，说明市场出现了比较大的调整，可以少量加仓。

### (4) 组合买入策略

考虑到组合配置了部分权益资产，建议把资金分成12份，然后设置成定投，每两周买入一份，这样可以降低持仓短期的波动。

比如计划买入12万元“稳如磐石”组合，可以按照组合的配置每两周买入1万元。

### (5) 组合同路人——学堂实盘投资

说了这么多，还是不敢买？其实基金发车也不是学堂第一次做，



公司拿出 100 万供学堂做实盘发车，我们【稳如磐石】目前已累计发车投资 13 期，累计投入资金 20 万。



**注意：是真的投入资金哦，不是虚拟资金**

从 2 月份开始市场经历 3 月份的大跌和这几个月的波动震荡，我们来回看一下稳如磐石组合的市场表现（详见下图）





## 收益率走势



大家看下沪深 300 和稳如磐石组合的走势

沪深 300 波涛汹涌够刺激也只涨了 6.85%，而我们稳如磐石稳步平滑稳增长了 5.12%，一对比就知道这样持有体验多好了吧。

大家可以在金斧子基金 APP 或者是“水星财富学堂”公众号上查看。





这款组合每周四都会有投资顾问，根据我们市场情况进行调仓。虽然组合里有多只基金，但是，我们不需要去进行各只基金的占比，也不需要记住基金代码一个个输入后购买，我们只要按下【一键跟投】

后台自动计算你本次购买的基金组合金额，按照本次发车的情况，按照对应的比例去帮你申购组合里的每一只基金是不是很贴心呀？

#### 四、如何跟车操作？

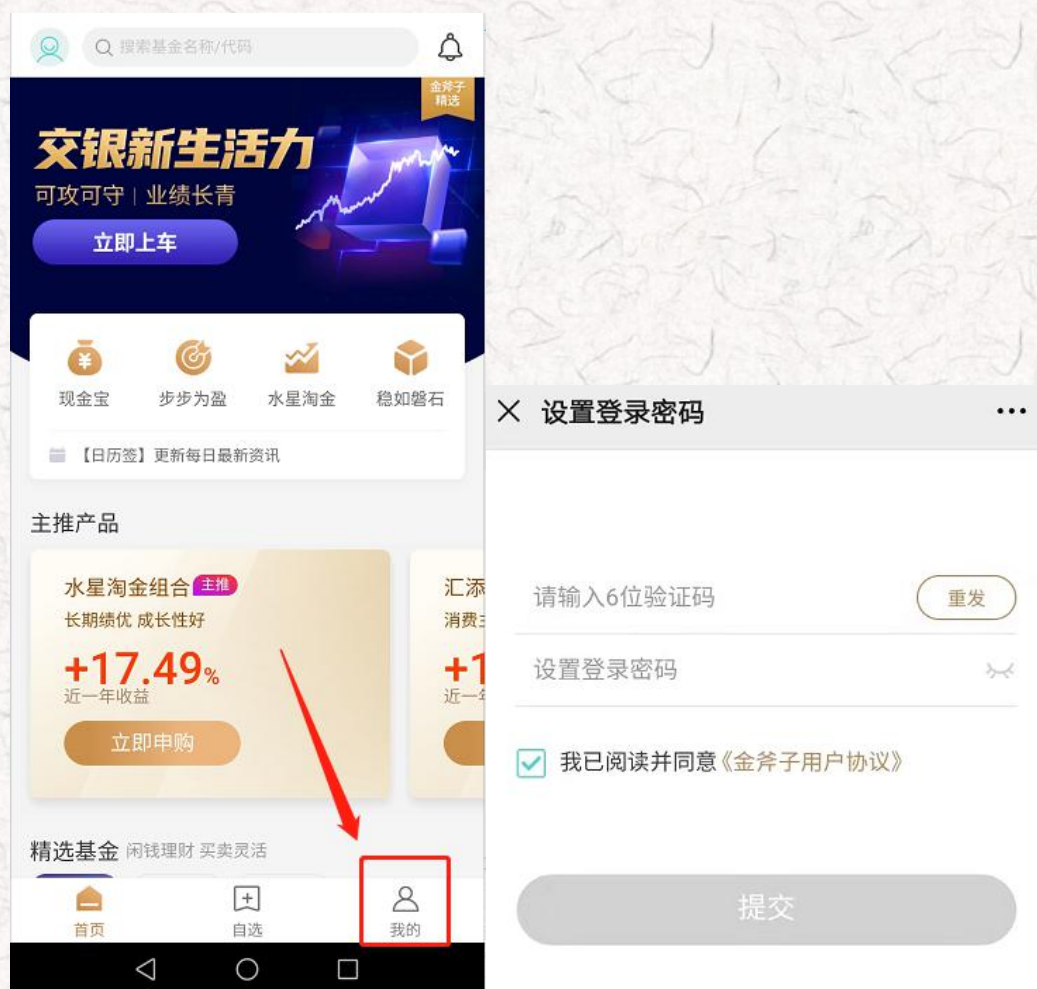
- 1、“水星财富学堂公众号”左下角—“投资神器”—“我的基金”  
或者直接下载金斧子基金 APP





2、点击我的，手机号进入，输入验证码，设置登录密码





- 3、然后去开户，这个开户很简单，大家不要担心，没有像华宝和华泰那么麻烦。
- 点击“去开户”





#### 4、上传“身份确认”——“绑定银行卡”——“设置交易密码”——“风险测评”，按照顺序去做就好~





×

风险测评

☒ 本人保证提供的信息真实、准确、完整并知晓若提供的信息不真实、不准确、不完整，应该依法承担相应法律责任。金斧子基金将不承担由此导致的关于适当性不匹配的任何结果，且有权拒绝销售产品或提供服务。本人已知晓在信息发生重大变化时，应当及时进行更新并告知金斧子积极。

**完成测评**

重新测评 >

根据相关法律，建议您完善个人信息《[税收居民身份声明](#)》

×

个人中心



星然

个人信息 4项待完善 >

手机号码 >

适当性管理 进取型 >

税收居民身份认证 未完善 >

银行卡管理 >

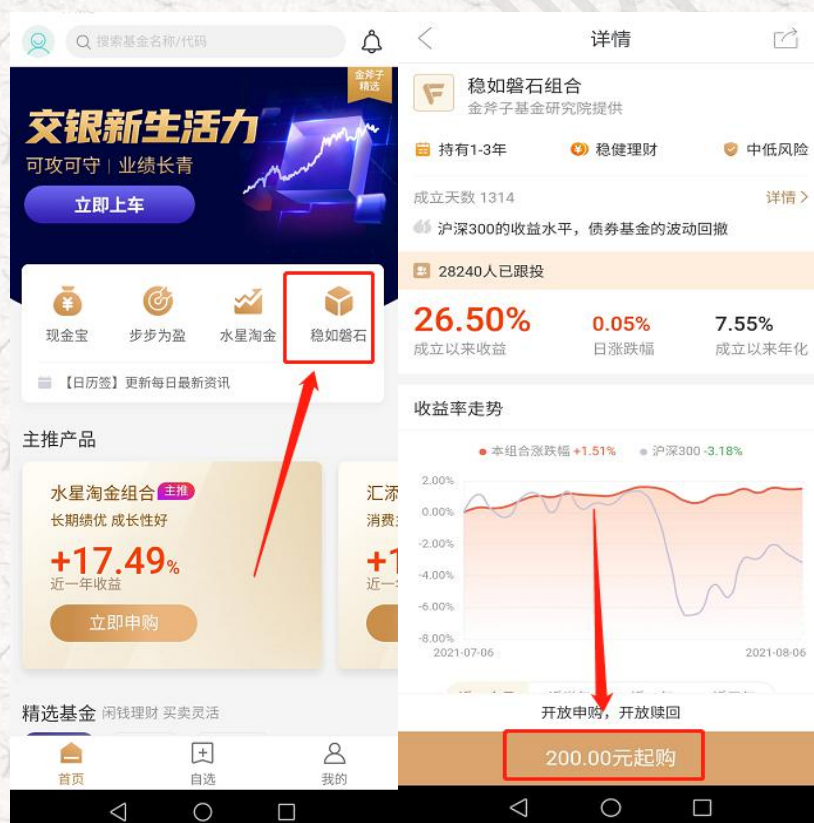
密码管理 >

邀请好友

安全退出

开户成功之后，会收到公司短信就可以申购啦~

5、跟投流程如下，从公众号页面的“投资神器”——“我的基金”，点击“稳如磐石”。或者在金斧子基金 APP 的主页点击“稳如磐石”。





好了，以上就是带给你们的彩蛋环节了，你们想要的调仓，高收益又低风险的基金已经帮你们弄到手了~

记得完成我们的实操作业一哦~爱你们哦~啾~

水星财富学堂