

第 3 天答疑整理

整理书记：张江秦
20210804

【提问】那我们是不是可以买债款基金了呢？

【回答】不要着急哦，今天只是短债基金的筛选，其他类型的债基以及债基的买卖时机都还没学~投资不急在这几天的，先安心学习

【补充】先不着急买，咱们才学了一个实操，后面还有更好的，而且还要做资产配置，看入场时机

【提问】信用等级在哪儿能查到？

【回答】在晨星网，专业做评级的网站就可以查到

【提问】以后选短债基金就根据“近 3 年业绩”和“规模”这两个条件去选吗？还有没有其它必要条件？

【回答】是呀，选择短期就根据这两个指标即可啦

【提问】复利计算公式怎么算的，课件里没看懂？

【回答】收益率 0.03 也就是 3%

第一年之后就是 $1 * (1 + 0.03)$

第二年以后就是 $1 * (1 + 0.03) * (1 + 0.03)$

第三年就是 $1 * (1 + 0.03) * (1 + 0.03) * (1 + 0.03)$

第三年的收益率就是减去本金 1，再 ÷ 本金 1，就是 0.0927

【补充】总收益率 = $(1 + \text{年化收益率})^{\text{年数}} - 1$ 。 $(1 + 3\%)^3 - 1 = 0.0927$

【提问】选好符合条件的，我们需要看基金后面的晨星评级吗？

我发现有些基金规模小的有评级，大的反而没评级？

【回答】短债基金收益率不高，按照课程标准就可以啦，不用看评级

【提问】短期债券，我长期持有影响不大吧？

【回答】可以长期持有。根据课程所讲短期债券的特性，短债不合适长期持有。合适短期撸羊毛。

【提问】短债适合持有多长时间呢，还是说觉得收益达到预期就卖掉呢？

【回答】时间没有限制哦。短期债券是用于货币基金代替品。收益达到我们预期就可以赎回。但是不建议频繁申购赎回哦。因为短期价格也是有波动和亏损的



【提问】我需要用钱就可以直接赎回使用，平时闲置着就放进去，有点像余额宝，但风险和收益都稍高些。这样理解短债对吗？

【回答】可以这样理解哦，但是建议要持有 7 天以上，因为短期也是有价格波动导致亏损的。短期债券属于在货币基金以上可选择的投资品。

【提问】筛选 C 类短债是属于一年期内的，那是不是说明持有 1 个月、2 个月.... 要想赎回随时都可以赎回？持有 1 年多，应该影响也不大吧？

【回答】短期债券我们目的就是为了盘活闲钱哦。所以它不合适长期持有的。

【提问】什么是剩余期限？

【回答】就是这个债券还剩下多少年就到期了。

【提问】运用杠杆抵押债券买另一支，如何抵押？

【回答】调仓是基金经理的事情哈~~和咱们没关系，咱们买的是基金，知道可以通过这个指标来买卖债基就好，具体第五课还有详解哈