

基金入门复习 (1~3)

爬楼密码: 20210728

晚上好呀~小伙伴们。咱们的基金入门课——《你买的基金靠谱吗?》，虽然都是一些名词解释和工具的教程，但是对于我们刚开始接触基金的小伙伴们来说，还是有一点难度的。所以，从今天开始，班班都带着大家来按照章节复习。今晚，咱们就先来复习 1~3 课。

首先，我们来看第一课——3 分钟，让你了解什么是基金

这一课，我们通过一个例子了解了，基金中的 4 个重要角色，分别是投资者、基金公司、基金经理和银行。

投资者把钱交给基金公司，基金公司指定专门的基金经理负责管理大家的钱，做各种各样的投资；为了保证投资者的钱足够安全，投资结算下来的钱全部交给了银行托管。

投资中的基金指的是，由一家基金公司收集很多投资者的钱，汇集在一起，由基金经理按照规则进行投资，从而获取收益的投资工具。

第一课就结束了，是不是很简单呀~

接下来，我们继续复习第二课——秒懂基金名字，一招打败 90%投资者

我们学到一个万能公式：基金的名字=基金公司+投资方向+基金类型。

像：博时医疗保健行业混合（代码：050026）。

这只基金的名字可以拆成三个部分来看：博时+医疗保健行业+混合。

“博时”是基金公司的名字，它的全名叫博时基金管理有限公司。“医疗保健行业”，告诉了我们该基金的投资方向。“混合”告诉了我们，这只基金是混合型基金。

先看第一部分的基金公司，市面上有 140+基金公司，他们都已经通过了证

监会的审批，而且要受到证监会的严格监管。

如果我们想要优中选优，还可以在这一百多家公司里面进一步筛选一下。

选择基金公司主要看两个方面：

一是成立时间。

成立时间足够早，说明公司已经通过了市场的长期检验，相对更靠谱。

二是管理规模。

公司管理的钱都是投资者一笔一笔投进来的，管理规模大的公司，相当于取得了投资者更大的信任，我们选择这样的公司也相对更放心。

接着，咱们来看第二部分的投资方向，这部分比较好理解，像前面提到的“医疗保健行业”，投资方向一目了然。

提醒一下大家，在基金名字中容易出现一些很高级的词，比如“优选”、“灵活配置”、“价值”等等，这些花哨的修饰词对咱们来说参考价值不大，大家直接忽略就好。

最后，我们一起来看下基金类型。

按照投资品种来分类，基金共分为 4 类，分别是：货币基金、债券基金、股票基金和混合基金。

一、 货币基金

货币基金的成分里主要包含了银行存款和债券，不可以投资股票。所以它的风险是比较低的，几乎不会出现亏损。大家熟悉的余额宝、零钱通其实就属于货币基金。

二、 债券基金

债券基金主要投资于债券，此外还会投资一部分股票。但是股票的占比不超过 20%。所以，债券基金的风险总体来说比较低，但是比货币基金的风险要高一些。

注意：虽然货币基金和债券基金都投资于债券，但是它们挑选的债券不太一样。货币基金主要投资于一年以内到期的债券，利息相对较低；债券基

金主要投资于期限在一年以上的债券，利息相对更高一些。

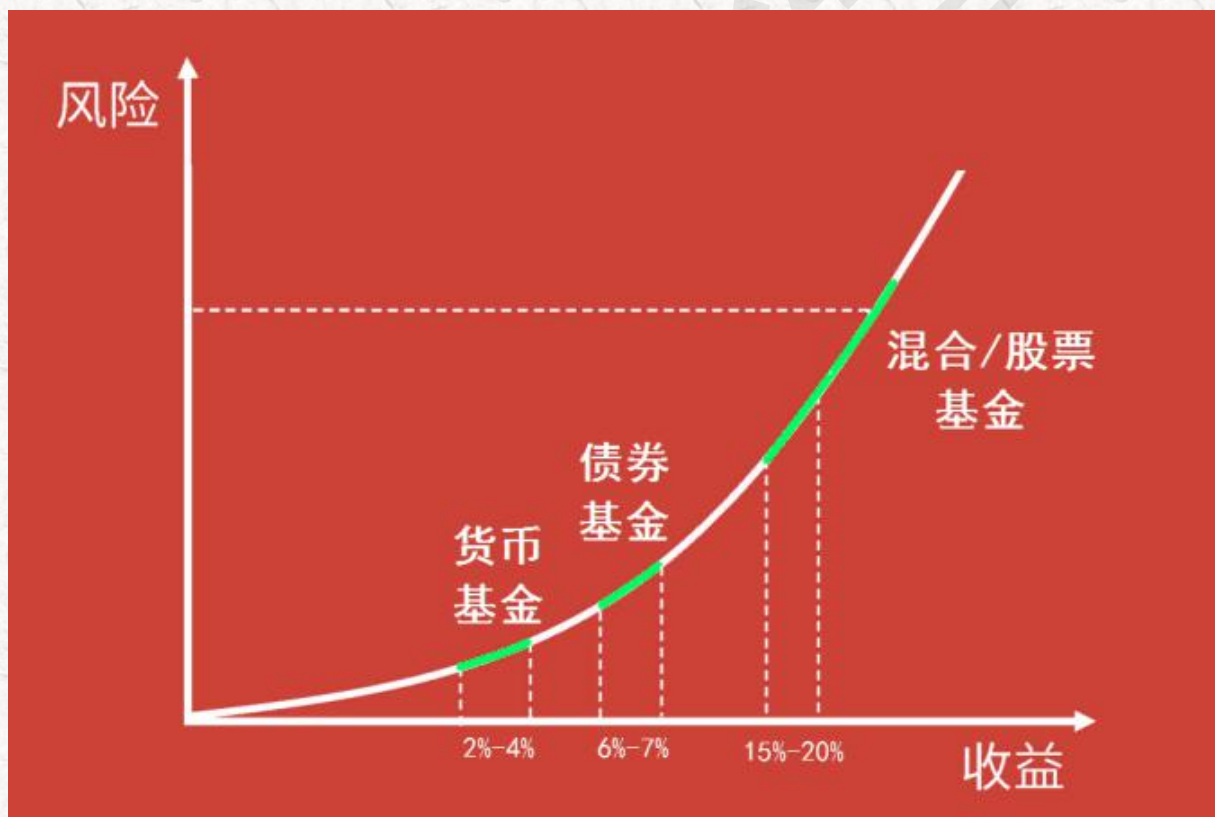
三、 股票基金

股票基金主要投资于股票，此外还会投资一部分债券，但是债券的占比不超过 20%。所以，股票基金的风险普遍较高。

四、 混合基金

混合基金同时投资于股票和债券，而且没有一个固定占比。基金经理可以根据对市场形势的分析，灵活调整股票和债券的比例。国内的混合基金的成分大多以股票为主，所以它的风险也是相对比较高的。

现在大家只需要看基金的名字里写的是货币、债券、股票还是混合，就可以知道基金类型，进而判断基金的风险-收益水平啦~



接下来，咱们来复习一下第 3 课——分清份额和净值，买卖不做糊涂账
我们经常能在基金详情页面看到这样的图片



那么这 3 个数字分别是什么意思呢？

近一年收益：最近一年赚了多少

日涨跌幅：最近一天赚了多少

单位净值：该基金一份需要多少钱

比如上图中，基金的单位净值显示为 2.5089，它的意思就是，买这只基金的价格是每份 2.5089 元。

每天在股市收市之后，基金公司都要计算出基金最新的单位净值，作为投资者交易的依据。

除了货币基金以外，其他类型的基金，不管是债券型、股票型还是混合型，都不能按照当下的净值来算，而是采用“未知价交易原则”。

所谓的“未知价交易原则”，也就是说，基金的价格不是买卖当时看到的单位净值，而是以当日更新的单位净值为准。相当于先把买卖定下来，再更新价格，而且是按照更新后的价格来成交。

注意：提醒一下大家，在基金交易中，下午 3 点之前才能算“当日”哦，过了 3 点就只能算到下一天了。

假设我们在 T 日下午 3 点前买一只基金，价格就是 T 日晚上更新的单位净值。

假设我们在 T 日下午 3 点后买一只基金，价格就是 T+1 日晚上更新的单位净值。

注意：这里指的都是工作日，如果是周五下午 3 点以后才买的，T+1 日就是周一啦~

卖出时也是一样。

下午 3 点之前卖，就按照当天晚上更新的净值算。

下午 3 点之后卖，就按照下一个交易日晚上更新的净值算。

最后，星云班班带着大家走了一遍买卖流程，这里主要是让大家熟悉基金买卖的页面和操作。大家不用着急跟着动手，后面的课程班班和学姐都会带着大家正式买卖基金，咱们先围观哈~

先来说买入环节。

在买基金的时候，我们只能按照金额买，系统会让我们输入“购买金额”。



购买

汇添富消费升级混合(006408)

购买金额

交易须知

最低10.00元起购

费率：~~1.50%~~ 0.15%

交易提示：完成支付后预计在04月16日确认

注意：这里输入的是金额，也就是多少元人民币。申购基金只能选择申购多少钱的，不能选择申购多少份。

我们申购完成后，系统会按照更新以后的单位净值，自动给我们把金额换算成份额。

比如，我们申购 100 元，更新后的单位净值是 2.5 元/份，那么我们买到的份额就是 100 除以 2.5，也就是 40 份。

当然，实际申购过程中会从 100 元里面扣掉一点手续费，所以得到的份额会比 40 份稍微少一些。

接下来咱们再看看卖出环节。

等到我们要卖掉这只基金的时候，就要按照份额来卖了。也就是说，卖的时候正好反过来，我们只能选择卖多少份，不能选择卖多少钱的。



赎回

富国天惠成长混合A/B(LOF)(161005)

卖出份额

交易须知

最多赎回283.49份

20%

30%

50%

全部

交易提示：赎回预计在04月16日确认,04月21日到账，按2021-04-15单位净值计算金额并收取相应手续费

赎回完成后，系统会按照更新以后的单位净值，自动给我们把份额换算回金额。



比如，我们卖出 100 份基金份额，更新后的单位净值是 2 元/份，那么我们赎回的现金就是 100 乘以 2，也就是 200 元。

赎回过程中也可能出现手续费，所以，实际拿到手的现金可能会比 200 元稍微少一点。

以上就是基金买卖的整个过程啦，总结成十个字就是：**按金额申购，按份额赎回。**

好啦~咱们基金入门课——《你买的基金靠谱吗？》第 1~3 课全部知识点，班班都带大家梳理完了。明天会带大家复习第 4~7 节，请各位小伙伴们在明晚 8 点前完成音频学习哦~现在咱们花 3 分钟的时间，消化下。

3 分钟后，我们开始答疑，大家可以提出自己的问题，班班和学姐们都会一一解答。