

第 10 天答疑整理

整理书记: Chen

20210811

【提问】上证指数是能买卖的吗？

【回答】上证指数不能买卖哦，它就是一个选股规则呀。

【提问】中证 500 指数是把上证和深证的股票中先剔除沪深 300 的成分股，在剔除总市值排在前 300 名的股票。而中证 800 指数是沪深 300+中证 500，是不是还有总市值高于沪深 300 和中证 500 的成分股，但是流动性不好的股票就会被剔除掉啊

【回答】中证 800 不会有高出沪深 300 的成份股哦，因为沪深 300 就是筛选市值最大的 300 的上市公司哦

【提问】为什么这个指数基金没有资金规模的？

008241	东财上证50C	2019-12-03	股票型	指数基金	上证50	0.33	西藏东财基金管理有限公司
012875	易方达上证50指数(LOF)C	2015-04-15	股票型	LOF	上证50		易方达基金管理有限公司
110003	易方达上证50增强A	2004-03-22	股票型	指数基金	上证50	230.52	易方达基金管理有限公司


【回答】有两个原因 1. 刚刚发行还没有
2. 网页没有显示可以在天天基金网搜索查看

【补充】成立不到一个月

易方达上证50指数(LOF)C(012875)

开启净值估算须知

净值估算数据按照基金历史披露持仓和指数走势估算，不构成投资建议

净值估算 (21-08-11 10:38) 

--

单位净值 (2021-08-10)

1.2090 1.57%

近1月: --

近3月: --

近1年: --

近3年: --

基金类型: 指数型-股票 | 高风险

基金规模: 一亿元 (-)

成立日: 2021-07-23

管理人: 易方达基金

跟踪标的: 上证50指数 | 跟踪误差: 0.08%

【提问】1、中证指数有限公司官网上指数基金的排列顺序是按什么标准排列的？排在前面的比排在后面的好吗？

2、今天搜索沪深 300 指数基金有 6 页，符合基金规模 5 亿以上的到第 4 页已经超过 30 只了，后面两页还有很多基金规模超过 5 亿甚至上百亿的，应该怎么筛选呢？

【回答】1. 是按照代码的顺序排列哦，排列不能代表基金的好坏，所以只看筛选指标就可以啦。

2. 跟踪沪深 300 的指数基金会比较，

我们可以在第一步筛选规模大于 5 个亿选择靠前 30 只基金粘贴在表格，再进行对比跟踪误差和规模，筛选是需要花点时间呀

【提问】开启学习之旅按理沪深 300 里面是不是已经包含了上证 50 了？如果是，是不是直接从上证 50 里面挑选就好了，就没有必要再搜索沪深 300 的呢？

【回答】不是哦，沪深 300 和上证 50 是两个不同的指数，不一样。

沪深 300 指数中的样本股包含了上证 50 指数中的样本股，所以更加全面

【提问】是不是这么理解：这两个指数中有些成分股是有重复的，但是因为指数不同，跟踪不同的指数也是有很大区别的是吗？

【回答】只是有部分重合 所以走势不一样

【提问】如果本金有限，投不了那么多，八大类宽基指数选哪个来筛选比较好？

【回答】如果我们的本金不多的话，其实投资指数基金是一个更好的选择，但是指数之间没有有外之分哦。

后面的课程我们会学习到资产配置，到时候再把自己资产进行分配

【提问】普通人投指数基金，年化收益率一般是多少，大体的平均数据？

【回答】投资指数基金的年化收益率一般在 10%到 12%左右，
这个收益的话是一个预估的，在我们实际投资中收益可能会高或者低

【提问】假设 1 万元，年化收益率 10%，一年到期收益是 1000 吗？

【回答】按照计算是对的。但是这个假设

【提问】规模更大和跟踪误差更小，哪个排前面？

【回答】两个都是很重要哦，规模小容易清盘

跟踪误差率大容易导致复制指数不好收益差。如果遇到都是差不多情况，可以偏重选跟踪误差

【补充】理论上这两个条件没有优先级

规模大的会更稳定一些，误差率小的说明基金运作效率比较高，跟得紧~
遇到取舍的时候，每个人的侧重不一样，按自己比较看重的选

【提问】筛选指数基金，除了基金规模，误差率，踢出增强型，对基金成立时间不作要求是吗？随便成立了多久都可以？

【回答】其实基金规模已经反应了一些问题，成立时间过短的基金规模一般也不够大~

【补充】成立时间久一点会更好哈，我们根据筛选指标选择出来以后，成立时间越久越好，一般规模也会越大

【提问】为啥代码为 3147 的基金在天天基金网查不到呢？而且它的代码比其他基金少 2 位数，是因为境外基金的缘故吗？

实操的过程中，发现创业板指的基金好多，是也要像上证指数基金一样一个个查吗？

【回答】1. 对呀 在天天基金网无法查看该数据。境外基金和境内基金代码有区别哦

2. 跟踪创业板的指数基金比较多，我们可以在第一步筛选规模大于 5 个亿选择靠前 30 只基金粘贴在表格，再进行对比跟踪误差和规模即可。

南方东英中国创业板指数 是在香港上市的唯一追踪中国创业板指数的 ETF

【提问】班班，这个筛选出来的基金还需要去晨星网看评级吗？我刚查了下，看 3 年评级和 5 年评级都不怎么样

【回答】不需要看评级哦。我们之前债券型基金需要看评级是为了判断债券的信用程度。

其实指数基金最重要就是跟踪误差率因为它是完全复制型的。按照课程筛选指标就可以判断啦

【提问】那红利 ETF 是什么行业是策略指数吗？

【回答】红利是策略指数，宽基指数基础上加入了新的策略选股编制出来的

【提问】班班，这种 ETF 还属于指数基金吗



20:33 20:33 HD 4G

< 场内基金 >

场内基金 >

货币基金 >

ETF网下 现金、股票认购 >

精选基金

热门 宽基 板块 黄金 全

名称	最新	涨幅
煤炭ETF 515220	1.900	+5.15%
房地产ETF 512200	0.769	+3.08%
钢铁ETF 515210	1.817	+2.08%
红利ETF 510880	2.858	+2.07%
新能源车 159806	3.177	+1.86%

查看全部 >

【回答】当然，ETF 基金都是指数基金。

区别在跟踪指数的分类，一般有宽基指数、行业指数、海外指数、策略指数四类，进阶课会详细拆解的

【提问】场内基金是不是只有两种，ETF 指数基金，和 LOF 基金，其他都是场外基金？

【回答】我们要知道场内交易就是 ETF 哦。

所以这个提问存在逻辑问题哦，因为 LOF 是场内场外都可以交易的。

ETF 联接是场外交易的

【补充】场内其实还有一种封闭式基金~~ETF 和 LOF 都是开放式基金。

TF 和 LOF 基金都是可以场内购买的基金，LoF 也可以场外，其他的基金大部分都是场外基金

一般我们判断场内还是场外，有个很简单的方法，输入代码在场内，可以显示购买就是场内基金

像是天天基金网上，显示开放购买的一般就是场外基金啦

【提问】场内的基金想做基金定投需要每次手动么？

【回答】对呀~都需要手动定投哦。但是定投是：定期不定额哦

场外也需要手动定投的~因为自动定投只能固定金额

【提问】那想省心还是选场外呗，贵一点，但可以自动扣。什么情况下选场内的 etf 基金呀？

【回答】因为场内的 ETF 跟踪误差率比场外的要低

【提问】以前 LOF 型的都是在支付宝买，以后是不是切换到场内买比较好？

【回答】其实选择场内场外问题都不大哦，场内就固定 100 份起，场外就 10 元