

指数基金

定义：

指数基金 (Index Fund)，简单来说是一种按照证券价格指数编制原理构建投资组合进行证券投资的一种基金。

目前主流的标的指数有沪深 300 指数、标普 500 指数、纳斯达克 100 指数等，以该指数的成份股为投资对象，通过购买该指数的全部或部分成份股构建投资组合，以追踪标的指数表现的基金产品。

指数基金投资的是股市大盘，只要我国经济不断向前发展，股市跟着经济走，这种理财方法就大概率赚钱。也有人说，买指数就是买国运。

分类：

宽基指数基金	行业指数基金
<p>包含十只以上的成分股，并且不限制成分股所在行业。常见的宽基有：沪深 300，上证 50，中证 500，恒生指数等。</p> <p>特点：覆盖了各行各业，分配更均匀，受某个行业的影响小。其成分股的市值大、流动性好，因此具有相当的市场代表性。盈利水平上也相对较为稳定。</p>	<p>又称窄基指数，包含十只以上的成分股，同时限制成分股必须是某一类行业。一般投资特定的某个细分行业，受行业影响大。行业指数有：金融、医药、科技、银行、白酒，医疗，军工，地产等。例：中证医药卫生指数、中证养老产业指数、中证环保产业指数等。</p> <p>特点：窄基反映该行业内所有公司的股票价格的整体表现。因此，风险相对于宽基更高，但同样也可能带来更高收益。</p>

ETF：

交易型开放式指数基金，通常又被称为交易所交易基金 (Exchange Traded Fund，简称 ETF)，是一种在交易所上市交易的、基金份额可变的开放式基金。

特点：

- 1、交易方式灵活：ETF 结合了基金和股票的交易模式，投资者可以在一级市场进行申购赎回，也可以在二级市场进行份额交易，类似股票交易。
- 2、投资门槛低：最小买入单位为 1 手（即 100 份基金份额），最小卖出单位为 1 份，投资更加亲民。
- 3、费用低廉：相比其他投资基金，ETF 的交易费用（包括管理费用）较低。在二级市场交易时，不存在印花税问题。
- 4、高效快捷：跨境 ETF、债券 ETF、商品 ETF 等大多 ETFs 支持 T+0 交易，即 T 日购买，T 日就可以直接卖出。
- 5、风险分散：ETF 通常持有多只股票，风险分散；同时其持股组合也比较稳定。
- 6、流动性强：由于可以在交易所上市交易，因此流动性高。
- 7、透明度高：ETF 必须每日披露持仓情况，投资者可以直观的了解其投资策略。

选择与方法：

截至 2023 年上半年，中国证券投资基金业协会公布的数据显示，我国公募基金数量为 9156 只。这其中包括股票型基金、混合型基金、债券型基金、货币市场基金等不同类别的基金产品。

截至 2023 年 6 月底，我国境内共有 779 只 ETF（不包括货币基金），资产规模达到了 15585 亿元。而在 2021 年底，全球共有 1462 只 ETF 新成立，使得全年的产品新增数量创历史新高，同时，全球挂牌交易的 ETF 总数也达到了 8576 只；资产总规模更是首次突破了 10 万亿美元。

如何选择？

①**投资目标**：投资者应该明确自己的投资目标，例如长期资产增值、短期收益等。不同的 ETF 有不同的投资策略和风险水平，因此需要根据自己的投资目标选择合适的 ETF。

②**指数类型**：ETF 通常跟踪特定的指数，如股票指数、债券指数、商品指数等。投资者应该了解所选 ETF 所跟踪的指数类型，并评估该指数是否符合自己的投资需求。

③**费用**：ETF 的费用包括管理费、交易费、托管费等。投资者应该比较不同

ETF 的费用水平，并选择费用合理的 ETF。

④**历史业绩**：业绩就是看指数基金和所跟踪指数的拟合程度。简单点说，指数基金能跑赢标的指数。

⑤**看基金规模**：规模意味着流动性，一般来说，规模越大，基金流动性越好。

方式方法：

定期定额定投

趋势交易，越跌越买

网格交易法

等...

购买：

①**有券商账户，即股票账户**

场内购买 ETF。ETF 买卖流程和股票是一样的。首先找到交易界面，然后输入想要购买的 ETF 代码或名称（比如“沪深 300ETF”或“510300”），再输入交易价格和交易数量就行了。



②无券商账户，在第三方平台上购买。

例：支付宝



③银行开户

一些银行也提供 ETF 基金的购买服务，投资者可以在银行柜台或者网上银行进行购买。