

## 债券基金筛选实操

这是班班根据自己的投资经验，整理出的一套实操步骤，供大家拓展学习。

每个网站用的数据库不同，对基金的分类也不同，能够设置的筛选条件也不同，筛选的结果会不太一样，不影响我们的投资哦。

当然，平时工作比较忙或者动手能力比较慢的小伙伴，班班更建议大家直接用咱们的选基工具哦，毕竟有工具会更轻松，更省心!!!

(说明:文中用到的所有教学案例，只作为教学使用，不构成任何投资建议，在投资前，大家一定要进行独立思考哦!)

之前说过，会给大家进行课外网站的选基操作讲解，所以精心给大家准备了基金筛选的步骤。这里我们用大家最熟悉的天天基金网来实操。

在我们的课程中，我们是借助选基工具来筛选基金的，很多同学可能会想知道如果没有选基工具，那我能不能自己独立选择基金呢？当然可以，接下来我们马上开始。

实操步骤：以下实操全程借助手机浏览器网页版进入天天基金网，或者电脑进入天天基金网即可操作。

第一步：打开浏览器，在搜索框里输入“天天基金网”，官网（显示 1234567 的那个网站就是了）



第二步：进入天天基金网，点击选择“基金筛选”，进入筛选页面



温馨提醒：天天基金网不区分纯债基金、偏债基金，我

## 们直接筛选债券基金。

筛选条件：

- 1、基金类型---债券型
- 2、更多分类：机构评级---上证评级 5 星，招商评级 5 星（评级可根据实际情况筛选，可降低到四星三星）
- 3、基金规模 $\leq$ 100 亿
- 4、成立时间 $\leq$ 7 年（筛选完这个条件，有余力还可以继续筛选成立时间 $>$ 7 年的基金数据）

条件设置好之后，网站就会根据条件自动筛选符合要求的基金列出来了，往下拉就能看到

The screenshot shows a fund selection interface with the following filters applied:

- 所有分类** > 类型: 债券型 × 上证评级: 5星 × 招商评级: 5星 × 规模:  $\leq$ 100亿元 × 年限:  $\leq$ 7年 ×
- 基金类型:** 不限 股票型 混合型 **债券型** 指数型 QDII FOF 货币型 新发基金
- 基金公司:** 不限 热门 A B C D F G H J K M N P Q R S 所有选择好的条件都会在这里显示出来
- 基金业绩:** 不限 近1周 近1月 近3月 近6月 今年以来 近1年 近2年 近3年 自定义
- 更多分类:** 基金主题 机构评级 基金规模 成立年限

At the bottom, there are tags for various industries: 工程建设, 交通运输, 农牧饲渔, 煤炭采选, 食品饮料, 电子信息, 通讯行业, 房地产, 塑料制品, and more.

第三步：接下来我们按照近一年来收益从高到低来排序，点一下近一年的收益，就会有一个向下箭头，自动进行收益率排序，

不同时间收益率不同，排序结果也会不同~

对比	基金名称   代码	基金类型	净值   日增长率	近1周	近1月	近3月	近6月	今年来	近1年	近2年	近3年	手续费	购买起点	操作
<input type="checkbox"/>	泓德裕康债券A 002738	债券型	1.2484 (0.27%) 日期: 04-02	0.69%	-0.77%	0.46%	5.00%	0.46%	14.01%	22.42%	33.09%	0.08% 0-80%	100元	购买
<input type="checkbox"/>	国信永丰兴融A 002073	债券型	1.0110 (0.00%) 日期: 04-02	0.10%	0.49%	1.29%	1.99%	1.29%	3.89%	10.52%	18.12%	0.08% 0-80%	100元	购买
<input type="checkbox"/>	鹏华丰禄债券 003547	债券型	1.0572 (0.03%) 日期: 04-02	0.11%	0.38%	0.93%	1.45%	0.93%	3.30%	13.64%	21.98%	0.08% 0-80%	100元	购买
<input type="checkbox"/>	东方红稳添利纯债 002650	债券型	1.0840 (0.02%) 日期: 04-02	0.09%	0.53%	1.19%	2.43%	1.19%	3.10%	7.75%	15.91%	0.70% 0-70%	10元	购买
<input type="checkbox"/>	西部利得汇享债券A 675111	债券型	1.0000 (---) 日期: 04-05	0.09%	0.98%	1.22%	1.80%	1.22%	2.93%	10.83%	23.08%	0.05% 0-50%	100元	购买
<input type="checkbox"/>	博时裕腾纯债 002073	债券型	1.0171 (0.03%) 日期: 04-02	0.10%	0.32%	0.93%	2.10%	0.93%	2.96%	9.83%	17.45%	0.08% 0-80%	100元	购买

(注意：查询时间不同，结果不同，以小伙伴自己查询结果为准哈)

之后我们再进行进一步的筛选：

基金规模小于 5 亿的，剔除；

基金经理任职小于 3 年的，剔除

在筛选纯债基金的时候，持仓里边显示有股票的剔除（毕竟纯债基金是只投资债券）

这里我们以第一只基金泓德裕康债券 A (002738) 为例为大家进行筛选讲解：

点进去基金，我们可以看到基金规模、成立时间、以及基金经理，点击基金经理的名字，可以进一步查看基金经理的任职时间

## 泓德裕康债券A(002738)

净值估算是按照基金历史定期报告公布的持仓和指数走势预测当天净值，预估数值不代表真实净值，仅供参考

净值估算 2021-04-02 15:00

1.2464 ↑ +0.0013  
+0.11%

单位净值 (2021-04-02)

1.2484 0.27%

累计净值

1.3684

近1月: -0.77%

近3月: 0.46%

近6月: 5.00%

近1年: 14.01%

近3年: 33.09%

成立以来: 38.95%

基金类型: 债券型 中风险

基金规模: 82.84亿元 (2020-12-31)

基金经理: 李倩等

成立日: 2016-07-15

管理人: 泓德基金

基金评级: ★★★★★

### 基金经理

其他基金基金经理查询: 请输入基金代码、名称或简拼

#### 基金经理变动一览

起始期	截止期	基金经理	任职期间	任职回报
2018-09-12	至今	李倩 毛静平	2年又206天	33.47%
2016-07-15	2018-09-11	李倩	2年又58天	4.30%

那怎么判断这只基金是纯债基金还是债券基金，怎么看他不是持有股票呢？

我们直接查看他的持仓信息即可：如果是持有股票，那就是偏债基金；

如果没有持有股票，那就是纯债基金。





其他支基金也是一样，按照上边的步骤一个个点开，确认是否满足成立时间超3年，规模超5亿，基金经理任职时长超3年的条件，然后全部列出来对比筛选选出来最优秀的那一个就好啦~

选出来最符合自己心目中要求的基金，才是最适合自己的。

实操完了偏债基金的筛选，接下来我们再找一只纯债基金带大家实操一遍~

首先我们回顾一下纯债基金的筛选条件

## 纯债基金：

基金规模：5-100 亿

成立时间：大于 3 年

评级：优选五星级，没有结果再降低要求

债券占比：国债+金融债 > 20%

共找到 14只基金符合您的要求：													☰ 列表	⋮ 详细信息	<
对比	基金名称 代码	基金类型	净值 日增长率	近1周	近1月	近3月	近6月	今年以来	近1年	近2年	近3年	手续费	购买起点		
<input type="checkbox"/>	泓德裕康债券A 002738	债券型-混合债	1.2910 (0.00%) 日期：07-20	0.37%	1.81%	3.11%	2.35%	3.89%	10.34%	24.84%	36.33%	0.08% 0-80%	100元		
<input type="checkbox"/>	国信永丰兴融A 002073	债券型-长债	1.0240 (0.00%) 日期：07-20	0.28%	0.99%	2.08%	3.39%	3.80%	6.06%	11.93%	19.03%	0.08% 0-80%	100元		
<input type="checkbox"/>	招商招旭纯债A 003659	债券型-长债	1.2201 (0.03%) 日期：07-20	0.17%	0.93%	1.90%	3.35%	3.90%	5.87%	10.63%	17.95%	0.08% 0-80%	100元		
<input type="checkbox"/>	西部利得汇享债券A 675111	债券型-长债	1.1379 (0.04%) 日期：07-20	0.17%	1.32%	2.28%	3.80%	4.00%	5.66%	12.18%	23.81%	0.05% 0-80%	100元		
<input type="checkbox"/>	兴业添利债券 001299	债券型-长债	1.0176 (0.04%) 日期：07-20	0.26%	1.14%	2.16%	3.47%	3.94%	5.39%	10.58%	17.89%	0.06% 0-80%	100元		
<input type="checkbox"/>	泰康稳健增利债券A 002245	债券型-混合债	1.2632 (-0.02%) 日期：07-20	0.08%	0.87%	1.36%	2.06%	2.99%	4.92%	8.72%	16.84%	0.08% 0-80%	100元		
<input type="checkbox"/>	鹏华丰康债券 004127	债券型-长债	1.1181 (0.06%) 日期：07-20	0.26%	1.09%	1.86%	3.07%	3.37%	4.82%	11.75%	20.25%	0.08% 0-80%	100元		
<input type="checkbox"/>	富国泓利纯债发起式A 004920	债券型-长债	1.0427 (0.03%) 日期：07-20	0.18%	0.78%	1.63%	2.64%	2.99%	4.70%	9.21%	17.98%	0.08% 0-80%	100元		

这里我们以第鹏华丰康债券(004127)为例为大家进行筛选

讲解：

点进去基金，我们可以看到基金规模、成立时间，而且没有股票持仓，是一只纯债基金



然后我们就点击进入这只基金的基金公告



找到最新季度的报告，点击进入



基金评级	全部公告	发行运作	分红送配	定期报告	人事调整	基金销售	其他公告
特色数据							
净值回报							
历史净值							
分红送配							
阶段涨幅							
季/年度涨幅							
投资组合							
基金持仓							
债券持仓							
持仓变动走势							
行业配置							
行业配置比较							
资产配置							
重大变动							
规模份额							
规模变动							
持有人结构							
基金公告							
全部公告							
发行运作							

标题	公告类型	公告日期
鹏华丰康债券型证券投资基金2021年第2季度报告	定期报告	2021-07-20
鹏华基金管理有限公司旗下部分基金2021年第2季度报告提示性公告	其他公告	2021-07-20
鹏华基金管理有限公司关于旗下部分基金参与平安银行股份有限公司申购(含定期定额申购)费率优惠活动的公告	基金销售	2021-07-16
鹏华基金管理有限公司关于旗下部分基金参与中泰证券股份有限公司申购(含定期定额申购)费率优惠活动的公告	基金销售	2021-07-12
鹏华基金管理有限公司关于旗下部分基金参与中国人寿保险股份有限公司申购(含定期定额申购)费率优惠活动的公告	基金销售	2021-07-01
鹏华丰康债券型证券投资基金更新的招募说明书(2021年第1号)	发行运作	2021-05-28
鹏华丰康债券型证券投资基金托管协议	发行运作	2021-05-25
鹏华丰康债券型证券投资基金基金合同	发行运作	2021-05-25
鹏华基金管理有限公司关于修订旗下部分公募基金基金合同和托管协议的公告	发行运作	2021-05-25
鹏华基金管理有限公司关于旗下部分基金参与珠海盈米基金销售有限公司相关费率优惠活动的公告	基金销售	2021-05-14

点击查看 PDF 原文，直接下载下来搜索关键词“债券品种/债券投资组合”，或者直接下拉到第 5 大标题《投资组合报告》

下面的债券品种分类

鹏华丰康债券型证券投资基金2021年第2季度报告	查看PDF原文
鹏华丰康债券型证券投资基金	
2021 年第 2 季度报告	
2021 年 6 月 30 日	
基金管理人：鹏华基金管理有限公司	
基金托管人：上海浦东发展银行股份有限公司	
报告送出日期：2021 年 7 月 20 日	
§1 重要提示	
基金管理人的董事会、董事保证本报告所载资料不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带的法律责任。	
基金托管人上海浦东发展银行股份有限公司根据本基金合同规定，于 2021 年 07 月 19 日复核	
了本报告中的财务指标、净值表现和投资组合报告等内容，保证复核内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。	

## § 5 投资组合报告

### 5.1 报告期末基金资产组合情况

序号	项目	金额（元）	占基金总资产的比例（%）
1	权益投资	-	-
	其中：股票	-	-
2	基金投资	-	-
3	固定收益投资	1,405,886,600.00	95.98
	其中：债券	1,402,886,600.00	95.77
	资产支持证券	3,000,000.00	0.20

### 5.4 报告期末按债券品种分类的债券投资组合

序号	债券品种	公允价值（元）	占基金资产净值 比例（%）
1	国家债券	-	-
2	央行票据	-	-
3	金融债券	435,594,000.00	34.23

这里我们可以看到这只基金虽然国家债券占比为 0，但是它的金融债券的占比有 34.23，

远远超过了我们要求的 20%，那这只基金就是符合要求的，大家可以先记录下来，

然后用同样的方法再去一一点开其他的基金进行查看筛选，  
优中择优~

债券基金筛选出来，一般选择 1 到 2 只买入即可，不需要买太多哦~

债券基金的买卖时机：

☛ 十年期国债利率  $< 2.5\%$  卖出；

☛  $2.5\% < \text{十年期国债利率} < 3.5\%$ ，中间值，如果买了就继续持有；如果没买，建议可以等待机会，当然，实在想买可以小资金试水，不过这样赚取的收益会低一点哦～长期来看是没问题的。

☛ 十年期国债利率  $> 3.5\%$ ，买入最佳时机。

好了，具体的实操就给大家讲到这里啦，小伙伴们自己动手实操一下吧！实操的诀窍很简单哦，就是大家多动手，唯有熟尔。