

第五课 北斗七星选基法

第一节 北斗七星选基法上

同学们大家好,欢迎来到金高阶课继续学习,我们今天来学习第五课的内容,这节课我们将给大家介绍一种选基金方法,北斗七星选基法,



并手把手带着大家在启牛选基神器中选出优秀基金,

CONTENTS 目录



前面我们一起学习了红利指数和行业指数,行业指数基金相对来说比红利指数基金收益高出了许多,但有些同学依然还是不满意,还想学习更高收益的基金

产品，到底有没有呢？答案是肯定的，但大家永远不要忘记更高收益需要承担更高的风险，我们前面学习的，无论是红利指数基金还是行业指数基金，本质上来说都属于被动投资的指数基金，也就是指数的成份股有什么，基金经理就被动的投资什么股票。但是一些厉害的基金经理会有自己的投资想法，他们会另外主动选一些其他股票，所以他们能够获得比被动指数基金更高的收益，这就是同学们想要找的更高收益的主动管理型基金，



我们来看一下，图中是近三年收益率排名前十的主动管理型基金，从图中我们可以清楚地看到，排在第一的基金近三年的涨幅达到了 343.2%，



第十名，也依然高达 213.53%的收益，

主动管理型基金
近三年业绩表现

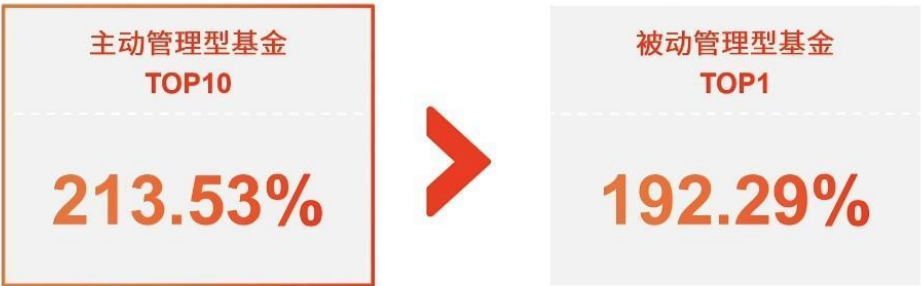


而在看看被动型基金近三年收益排名第一的只有 192.29%，

被动管理型基金
近三年业绩表现



比主动型基金第十名，还要低 20%的收益，可以看出，好的主动型基金的收益率确实远远超过了被动型基金，



但是市场上有四五千只主动管理型基金，我们应该如何去选择呢？这不是一件容易的事，选一只好基金就像咱们找一个好对象是一样的道理，可能每个人都想彼此欣赏白头到老，那么在选择对方的时候，大家的第一反应是什么？大部分人估计是看颜值，因为要么肯定是要过得去才行，咱不求帅过郭富城，美过林志玲，但至少也得达到大众颜值的平均线吧，



那基金的颜值又是什么呢？当然是收益率啦，评价一只基金，我们最先看到的的就是它的收益情况，



这里老师要强调一下，我们在看基金收益率的时候，尽量看他一年以上最好看三年以上的成绩，因为短期业绩说明不了问题，可能短期业绩好，遇到了好政策，比如政府补贴等，并不能说明这个基金长期有较好的表现，

基金收益率：三年以上



01.收益率

02.基金规模

03.成立时间

除此之外，基金规模也要合适才好。一般来说，在 5 亿以上 100 以下最好，因为规模太小，不但可能请不到优秀的基金经理，而且还有清盘的风险，但如果基金的规模过于庞大也不好，因为基金经理的管理难度也会大大增加，类似我们炒菜炒一盘很好炒，但是同时炒十盘的话，佐料就不太好把握啦，所以通过基金规模的筛选，能够提高我们选出优质基金的概率。

基金规模：5亿到100亿



01.收益率

02.基金规模

03.成立时间

最后基金的年龄也是非常大的问题，基金成立的时间不能太短，因为可能没有经历过市场的考验，很容易出现大涨大跌的情况，所以我们选择成立时间尽量在三年以上，最好是经历过一个完整牛熊市周期考验，这样才能够，熊市撑得住，牛市涨得起。

成立时间：三年以上

01.收益率

02.基金规模

03.成立时间



咱们学会了用历史收益率、基金规模、基金成立时间三个条件来初步筛选一些优质基金，

📈 收益率

三年以上

¥ 基金规模

5亿到100亿

🕒 成立时间

三年以上

但是你会发现，符合这样标准的基金其实还不少，为了谨慎起见，还要进行进一步的筛选，那还需要使用哪些指标呢？我们将在下节课为大家讲解。

第二节 北斗七星选基法下

同学们，大家好，欢迎回到基金高阶课第五课第二小节的学习，今天我们教大家用三个指标来初步筛选基金，分别是历史收益率、规模和成立时间，但选出来的是一个基金池子，里面有很多基金，咱们不可能都买下来，所以还需要进一步筛选，那么还有哪些条件帮助我们进一步优中选优呢？



下面给大家讲第四个条件，重仓股。我们都知道，如果你要选对象，有共同的爱好很重要，生活习惯不会差别太大的，这样才会走得长远，

04.重仓股

05.基金经理

06.基金评级

07.基金排名



爱好：篮球

喜欢吃的食物：蔬菜沙拉



爱好：摄影

喜欢吃的食物：火锅



爱好：音乐

喜欢吃的食物：拉面

大家都知道买基金就是把钱给基金经理，

04.重仓股

05.基金经理

06.基金评级

07.基金排名



爱好：篮球
喜欢吃的食物：蔬菜沙拉



爱好：摄影
喜欢吃的食物：火锅



爱好：音乐
喜欢吃的食物：拉面

主动管理型基金的基金经理就会把一部分甚至是一大部分钱购买股票来获得较高收益，但是股票那么多，他们会买什么样的呢？每个基金经理都有它自己的兴趣爱好，

04.重仓股

05.基金经理

06.基金评级

07.基金排名



股票持仓

这个爱好就是通过他重仓的股票来体现的，她爱买白酒股，还是爱买医疗股或者是爱买科技股，这都是跟他的投资风格相关，他重仓的股票很大程度上会影响基金的收益，

- 04.重仓股
- 05.基金经理
- 06.基金评级
- 07.基金排名



所以我们要看下他重仓的股票是否符合我们的口味，是否符合未来趋势发展，股票自身又是否实力过硬。选到一个收益不错的基金，还要考虑第五个因素，基金经理，因为基金经理的管理水平非常重要，如果一个基金经理刚从业一年，可能就根本没办法考证它的实力，所以要从业时间长一点的基金经理，甚至一些优秀的基金经理还曾获得过金牛奖，这个奖相当于中国基金业的奥斯卡奖。除此之外，我们还可以关注一下基金经理的学历，大学专业的，这也能反映基金经理的能力，



第六点，我们还需要关注基金的评级，就像我们找到对象之后，还希望去左邻右舍打听打听，未来老公的人品如何，有没有什么不良习惯，脾气好不好等，而我们的基金不用去到处打听，因为有专门的机构给所有的基金进行评价，

04.重仓股

05.基金经理

06.基金评级

07.基金排名



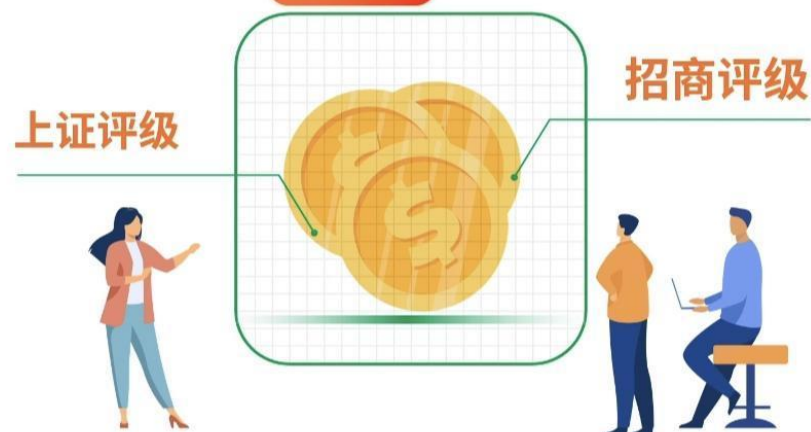
这就是我们专业的评级机构。比如说上证评级招商评级在行业内都比较权威，都会根据基金各方面的表现评出星级，星级越高表现越好，通过专业机构的测评过滤掉长期业绩不达标的基金，

04.重仓股

05.基金经理

06.基金评级

07.基金排名



最后我们还有第七个重要的指标，基金排名，我们知道在上学的时候，大部分的老师都喜欢学习排名靠前的学生。我们选基金也是，大家也会喜欢排名靠前的基金，

04.重仓股 05.基金经理 06.基金评级 07.基金排名



回顾一下选出一只主动基金，需要从七个方面选收益率、基金规模、成立时间、重仓股、基金经理、基金评级、基金排名，



这就是我们选择主动管理型基金的七个条件，也叫做北斗七星选基法。

第三节 北斗七星选基金实操

我们在前面学习了七个指标选基金的方法，



这节课就来实际操作一下，首先打开我们的基金筛选器，大家会看到纯债基金、偏债基金和主动管理型基金三个选项，前面已经带着大家筛选了偏债和纯债，下面就带大家选择主动管理型基金，



所以这里选择主动型基金，进入选项之后，为了方便大家使用，系统已经为大家默认选择了最优选择，基金规模默认为 5 亿到 100 亿，基金的成立时间和基金经理的从业时间都默认为 3 年到 10 年，





北斗七星选基法

- 打开选基工具
- 选择主动管理型基金
- 设置筛选条件

课程中涉及到的产品仅做教学使用，不构成投资建议

在这里我们可以选择一下基金的评级，系统内有上证评级、招商评级，我们可以选择星级，



北斗七星选基法

- 打开选基工具
- 选择主动管理型基金
- 设置筛选条件

课程中涉及到的产品仅做教学使用，不构成投资建议

选择几星就点亮几星，当然为了更加保险，老师在这里建议同学们都选择五星基金，



北斗七星选基法

- 打开选基工具
- 选择主动管理型基金
- 设置筛选条件

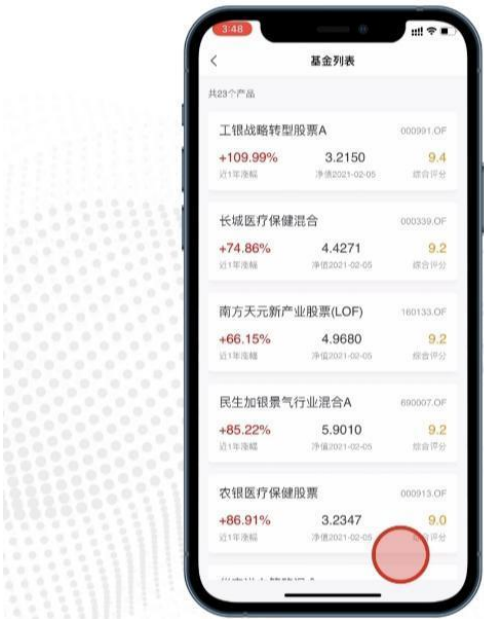
课程中涉及到的产品仅做教学使用，不构成投资建议

北斗七星选基法

- 打开选基工具
- 选择主动管理型基金
- 设置筛选条件

课程中涉及到的产品仅做教学使用，不构成投资建议

选择好了之后，我们点击下一步，进来之后，我们就可以看见符合筛选条件的基金列表了，这里还可以看到基金的名称、基金代码、收益率、综合评分等信息，

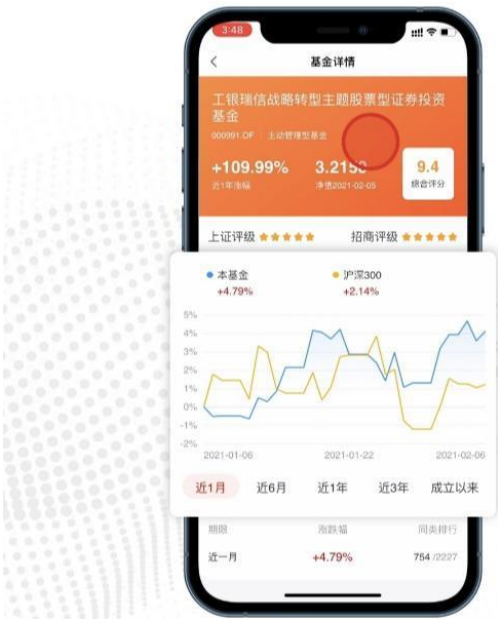


北斗七星选基法

- 点击基金名称 进入基金详情页
- 查看收益率、基金规模、成立时间、重仓股、基金经理、评级和排名

课程中涉及到的产品仅做教学使用，不构成投资建议

我们点击任意一只基金进入详情页，在详情页里，我们就能看到这个基金近一个月、近六个月、



北斗七星选基法

- 点击基金名称 进入基金详情页
- 查看收益率、基金规模、成立时间、重仓股、基金经理、评级和排名

课程中涉及到的产品仅做教学使用，不构成投资建议

近一年、近三年以及成立以来的这个基金收益率的情况，





北斗七星选基法

- 点击基金名称 进入基金详情页
- 查看收益率、基金规模、成立时间、重仓股、基金经理、评级和排名

课程中涉及到的产品仅做教学使用，不构成投资建议



北斗七星选基法

- 点击基金名称 进入基金详情页
- 查看收益率、基金规模、成立时间、重仓股、基金经理、评级和排名

课程中涉及到的产品仅做教学使用，不构成投资建议



基金详情

工银瑞信战略转型主题股票型证券投资基金

000991 OF 主动管理型基金

+109.99% 3.2150 9.4

近1年涨幅 净值2021-02-05 综合评分

上证评级 ★★★★★ 招商评级 ★★★★★

● 本基金 +160.11% ● 沪深300 +28.29%

2018-02-06 2019-08-08 2021-02-06

近1月 近6月 近1年 近3年 成立以来

期限 涨跌幅 同类排行

近一月 +4.79% 754 / 2227

北斗七星选基法

- 点击基金名称 进入基金详情页
- 查看收益率、基金规模、成立时间、重仓股、基金经理、评级和排名

课程中涉及到的产品仅做教学使用，不构成投资建议

而且我们还可以与沪深 300 比较，沪深 300 前面已经学过，是由市值大、流动性好的 300 只股票组成的指数。我们可以看看所选的这只基金能不能跑赢沪深 300，如果连沪深 300 没跑过，那这只主动型基金就可以淘汰了，



基金详情

工银瑞信战略转型主题股票型证券投资基金

000991 OF 主动管理型基金

+109.99% 3.2150 9.4

近1年涨幅 净值2021-02-05 综合评分

上证评级 ★★★★★ 招商评级 ★★★★★

● 本基金 +221.50% ● 沪深300 +58.03%

2015-02-16 2018-02-11 2021-02-06

近1月 近6月 近1年 近3年 成立以来

期限 涨跌幅 同类排行

近一月 +4.79% 754 / 2227

北斗七星选基法

- 点击基金名称 进入基金详情页
- 查看收益率、基金规模、成立时间、重仓股、基金经理、评级和排名

课程中涉及到的产品仅做教学使用，不构成投资建议

此外还能看到这个基金的排名情况，最好选择排名靠前一点的基金，



北斗七星选基法

- 点击基金名称 进入基金详情页
- 查看收益率、基金规模、成立时间、重仓股、基金经理、评级和排名

课程中涉及到的产品仅做教学使用，不构成投资建议

然后我们还可以把详情页下拉，可以看到这只基金重仓投资了哪些股票，就可以大致确定他的投资风格。



北斗七星选基法

- 点击基金名称 进入基金详情页
- 查看收益率、基金规模、成立时间、重仓股、基金经理、评级和排名

课程中涉及到的产品仅做教学使用，不构成投资建议



北斗七星选基法

- 点击基金名称 进入基金详情页
- 查看收益率、基金规模、成立时间、重仓股、基金经理、评级和排名

课程中涉及到的产品仅做教学使用，不构成投资建议

拉到详情页的最后，我们还可以看到基金档案，可以看到这个基金成立的时间、规模、基金经理等详细情况，



北斗七星选基法

- 点击基金名称 进入基金详情页
- 查看收益率、基金规模、成立时间、重仓股、基金经理、评级和排名

课程中涉及到的产品仅做教学使用，不构成投资建议

如果我们想要看更多的信息，还可以打开查看详细选项，在这里我们能看到基金经理的任职时间等更多信息，为了安全起见，我们把从业时间比较短的基金经理筛掉了，也就是说这里的基金经理从业时间都是三年以上的，在下面我们还可以看到这个基金经理在任职以来管理的所有基金的收益情况。这里也是和沪深300做比较，当然也是越高越好了，因为这就是他业绩的见证，



北斗七星选基法

- 点击基金名称 进入基金详情页
- 查看收益率、基金规模、成立时间、重仓股、基金经理、评级和排名

课程中涉及到的产品仅做教学使用，不构成投资建议

好了我们再来回顾一下，

课程回顾

COURSE REVIEW

- 01.北斗七星选基法：
收益率、基金规模、成立时间、重仓股、基金经理、基金评级、基金排名
- 02.启牛选基神器

我们从收益率、基金规模、成立时间、重仓股、基金经理、评级和排名等七个指标来选择基金，然后还实际操作了选基工具，如果一只基金全部都符合我们的条件，那就可以选择入手了。但一定要记住，主动型基金有带来高收益的可能，但也会存在较高的风险，那我们应该如何去判断一只主动型管理基金的风险呢？我们将在下节课为大家进一步分析。