

---

## 一眼看透基金

**基金的名字，你了解多少？**



小伙伴们，大家好，今天我们已经学习了第一课，看了百合学姐的彪炳战绩，超羡慕的感觉有木有？

大家不必羡慕哈，只要我们能坚持学习理财知识，并不断实践，总有一天，我们会以富相见哦。

在分享前班班先来出几道题考考大家，看看大家今天有没有认真学习呀~

1、百合学姐通过投资，个人资产已经超过 7 位数，那我们作为小白也可以做到吗？

A、不行吧，理财好难喔~ B、不知道啊，没有信心呢~ C、肯定可以，誓死抱紧学姐和班班！

答案:C

2、基金可以随便买买买吗？

A、可以，哪个顺眼买哪个~ B、好复杂，蒙着眼睛随便买吧~ C、当然不行啦，学完课程再买买买！

答案:C

---

3、能让普通人实现百万富翁梦想的基金是什么基金呢？

A、天使基金 B、家庭教育基金 C、证券市场上的基金

答案:C



4、有第三方来帮助保管基金的资金吗？

A、没有，都存在基金公司里 B、有，基金公司随便找个机构放着 C、有，会有专门的银行来保管

答案：C

5、基金都是稳赚的吗？

A、对啊，周围的朋友买基金都赚了嘛~ B、不知道啊，正想试试呢~ C、不是，投资品都是有风险的！

答案:C

**爬楼密码：一心一意**

好啦，大家都答的非常好喔~通过今天的学习我们知道了基金就是基金公司收集投资者的钱，由基金经理运用自己的专业知识去挑选和购买各种各样的股票、债券等资产，来帮助投资者获得收益。

目前市面上的基金品种繁多，数量也不少，大家猜一下，截止到2019年1月份，在市场上公开发行的基金总共有多少只呢？

---

已经突破 5000 只啦！这个数量是不是很惊人啊，要从这么多基金中寻觅到适合你的那个他也不是件容易的事件嘛，要知道这可决定着咱们今后的投资收益啊，可不是简单地拍拍脑门就能决定的哦。



如果有那么一个妙招，只需看一眼基金的名字，就能大概知道基金的基本情况以及大概的投资方向和特点，是不是能省掉不少“众里寻他千百度”的精力呢？这样的妙招你们想不想学啊？

小伙伴们都很好学嘛，好的，下面班班可要放大招啦。

先给大家看几个基金的名字：

天弘安康颐养混合 代码 420009

国泰沪深 300 代码 020011

嘉实沪港深精选股票 代码 001878

大家能从这些名字里看出啥东东吗？

嗯，有些心细的小伙伴能看到多少苗头啦，真不错。

其实呢，基金的名字大多由 3 部分组成：公司名称+投资方向 or 基金特点+基金类型

---

通俗点说呢，就是表示这支基金是从哪儿来的，投资了些什么，还有他的类型是什么，或许是**温柔型**，或许有**暴脾气**喔~下面我们就来看看这些基金的性格吧~



我们先来看公司名称，这个很好理解，像现在市场上规模比较大的一些基金公司呢，有天弘基金管理有限公司；华夏基金管理有限公司；易方达基金管理有限公司，还有像工银瑞信啊 南方基金啊 嘉实基金啊 汇添富基金等，也都是规模比较大的，大家可以了解下喔，后面的课程会有讲到怎么筛选基金，可以结合今天学习的知识喔！

像上面班班举的 3 个例子呢就分别是 天弘基金管理有限公司 国泰基金管理有限公司 和 嘉实基金管理有限公司 旗下的的产品了，大家都猜出来了吗？

然后呢，基金的名字中也会表明该基金的 投资方向或者这个基金的特点，比如是某个主题、追踪某个指数、又或者只能在某个市场投资。

以上面的为例：

天弘安康颐养混合 (420009)：就说明这个基金的主要投资方向呢主要就是围绕“养老”这个主题的，其他的还有像“环保”啊 “消费”啊 “电子信息”啊 等等，小伙伴们一会儿也可以去看看喔~

国泰沪深 300：就是指跟踪“沪深 300”这个指数的，至于什么叫“指数”，指数有哪些呢，我们后面的课程都会讲到，今天我们就先了解下就好啦~

---

最后呢，基金的名字里还会讲到基金的类型：像货币基金啦 债券基金，股票基金，混合基金等等，这些类型呢，明天的课程大家会学到，今天大家也只需要了解下就行啦~



到这里呢，就基本上把基金的名字给拆解完啦，班班再带大家复习一遍吧~

基金的名字 由哪几部分组成啊？

从哪儿来（公司名称）+投资些什么（投资方向）+性格是什么样的（基金类型）

那上面班班列举的例子大家来回忆下，都告诉了我们什么呢？

天弘安康颐养混合 (420009) 就是指 天弘基金管理有限公司 出品的，围绕“养老”这个主题进行投资的 混合型基金，大家跟的上吗？

国泰沪深 300 呢 就是指 国泰基金管理有限公司 出品的 追踪“沪深 300”这个指数的 基金

嘉实沪港深精选股票 呢就是 嘉实基金管理有限公司 出品的 可以参与 港股通市场的基金。

下面，班班来考考大家，一起来分析一下” 长盛电子信息产业混合(080012)

“这个名字包含了哪些信息啊？

答案：长盛基金管理有限公司 出品的 围绕“电子信息”这个主题进行投资的

**混合型基金**

---

## 二、名称中的其他信息

另外呢，班班再给大家看几个名字：

华安策略优选混合 代码 040008

宝盈资源优选混合 代码 213008

中邮核心优选混合 代码 519001



这 3 个名字中呢都包含了“优选”，**顺丰优选**大家都听说过吧？里面的商品质量都很不错，对不对？那这里是不是也是这样呢？难道说明这个基金里投资的项目都是经过精心挑选的吗？不一定喔！班班可要提醒大家，千万不要被名字迷惑了，叫“优选”的，不一定选的都是优秀精英喔！

接下来，我们再来看另一组：

易方达新丝路灵活配置混合 代码 001373

中邮信息产业灵活配置混合 代码 001227

易方达新常态灵活配置混合 代码 001184

这一组呢，里面都有“灵活配置”这个词，同样地这个基金真的像这个名字一样那么灵活吗？怎么个灵活法呢？会在市场好的时候和不好的时候投资不同的项目吗？大家先思考一下，一会儿班班揭晓答案喔~

“精挑细选”和“灵活配置”讲完了，我们再来讲讲“价值”和“量化”吧，长投呢一直鼓励“价值投资”和“数据量化”，这个大家都是赞同的，对不

---

对？那选基金，我们当然也希望能选个贯彻这个理念的基金啦~那有没有以这些来命名的呢？还真有~

博时价值增长 代码 050001

宝盈新价值混合 代码 000574

大成价值增长 代码 090001



光大量化股票 代码 360001

南方量化成长 代码 001421

华商量化进取混合 代码 001143

这里的“价值”呢，一般都是指投资于价值长期增长型的产品，也可以理解为未来有潜力啦~

那“量化”呢，一般就是指会代用大数据模型，“人工智能”“AI”大家都听说过吗？“阿尔法狗（AlphaGo）”肯定也不陌生吧？阿尔法狗为什么会这么厉害呢？就是因为有大数据来支持的呀！那用了大数据来建立模型的基金，是不是也会很厉害喽？

好啦，班班来揭晓下刚刚关于“灵活配置”的答案，其实，和“优选”不一定是精英一样，叫“灵活配置”的也不就一定就配置灵活喔~而含有“价值”、“量化”这类词的基金也是一样哦~

---

这些基金都是主动型基金，好不好要看基金经理，而不是只看名字哦~ 这些都是为了让自己看起来更高逼格，用来迷惑那些小韭菜的。。。大家学了课程可不要輕易被这些花哨的、高大上的词所迷惑哦~



## 2、关于名字后面的 ABC

说完了形容词，我们再来点西方的 ABC~

有些基金的名字里，不光有中文，还会有英文，那他们都有意义吗？还是为了增加逼格，随便加的呢？班班先给大家看几个名字，大家来说说自己想法~

格林货币 A 代码 004865

格林货币 B 代码 004866

中加货币 C 代码 000332

华夏债券 A 代码 001001

华夏债券 B 代码 001002

大家都说了自己的想法，非常棒，那下面班班就来揭晓答案喽~

这里呢，我们主要讲货币基金和债券基金的 abc。

为什么呢，因为货币基金、债券基金、指数型基金是最适合我们新手配置的三种基金，在购买时我们必然会遇到名字中 abc 的问题。

而指数基金的 abc 后面到指数基金的部分会讲到，这里就先给大家讲货币基金和债券基金咯~



那我们就先来看货币基金。

货币基金 abc 的区别在于申购门槛不同。

①如果货币基金的名字里带个 A 的后缀的呢，一般申购门槛比较低，面向的是普通投资者；



以“格林货币 A 代码 004865”为例，大家来看这张图，



从图上，我们可以看到这个基金的申购门槛是 100 元，还是比较低的~

②那货币基金的名字中，后缀为 B 的呢，一般申购门槛都比较高，主要面向的是资金量大的用户或者机构投资者。

以“格林货币 B 代码 004866”为例



从红框里面，大家可以看到，这支基金的申购门槛要 500 万，面向的就主要是资金量大的投资者或者机构了，5000000，个十百千万。。。整整 7 位数，估计小伙伴们做梦都会笑醒吧~



③货币基金呢，有时候还会有后缀带 C 的，一般带 C 的呢可以理解为和 B 一样，申购门槛比较高，以“中加货币 C 代码 000332”为例

中加货币C(000332)

每万份收益 (04-30) 0.7046

7日年化 (04-30) 2.5510%

14日年化 2.51%

28日年化 2.51%

近1月: 0.22%

近3月: 0.68%

近6月: 1.47%

近1年: 3.32%

近3年: 11.23%

成立以来: 24.92%

基金类型: 货币型 | 低风险

基金规模: 278.11亿元 (2019-03-31)

基金经理: 闫沛贤

成立日: 2013-10-21

管理人: 中加基金

基金评级: 暂无评级

交易状态: 限大额 (单日投资上限3.00亿元) 开放赎回

购买手续费: 0.00% 费率详情>

金额: 5000000元起购 元

立即购买

定投 100元起投

免费开户

活期宝转入 回活期宝 极速回活期宝 超级转换

同样，申购门槛也需 5000000，可怕的 7 位数~

总结一下：

货币基金A与B		
类别	A	B
申购门槛 (元)	100起	500万起
销售服务费率 (每年)	0.25%	0.01%
适合人群	普通人	土豪，投资机构等

很明显，作为普通投资者的我们，只能选择名字里带个 A 后缀~对小金额投资的我们更友好嘛~

说完了货币基金，我们再来说说债券基金。

债券基金的 abc 主要在于收费方式的不同。



他们都是根据申购费，也就是购买费用，收取的时间不同来划分的。

债券基金中 A 类，一般是前端收取申购费，也就是在买的时候，不管你打算持有这只基金多长时间，都马上收取申购费。

基金公司为了吸引土豪的加入，会对申购金额大的提供一定幅度的优惠，小于 100 万呢，就适用 1% 的费率，大于或者等于 100 万呢，就适用 0.8% 的费率，有点类似于薄利多销嘛；比如：“华夏债券 A 代码 001001”。当然，大家现在在平台购买会有一定的折扣优惠。

申购费率（前端）		华夏债券A 代码001001		
适用金额	适用期限	原费率	天天基金优惠费率 银行卡购买   活期宝购买	
小于100万元	---	1.00%	0.10%	0.10%
大于等于100万元	---	0.80%	0.08%	0.08%

友情提示：活期宝买基金方便又快捷。[了解什么是活期宝](#)  
基金超级转换，转入基金的申购费率参照天天基金活期宝购买优惠费率。[了解基金超级转换](#)

B 类呢，一般是后端收取申购费，就是买的时候先不扣你的申购费，等赎回的时候才一次性收取。费率则随你持有基金的时间长短来决定，一般持有的时间越长呢，费率越低。比如，“华夏债券 B 代码 001002”

申购费率 (后端) ? 华夏债券B 代码001002		
适用金额	适用期限	申购费率
---	小于1年	1.20%
---	大于等于1年, 小于2年	0.90%
---	大于等于2年, 小于3年	0.70%
---	大于等于3年, 小于4年	0.60%
---	大于等于4年, 小于5年	0.50%
---	大于等于5年	0.00%

学堂  
是理生活

我们可以从图中看到，持有超过 5 年，就不收申购费了，对吧？从这里也可以看出，基金公司也是鼓励大家长期持有的~

那关于后缀为 C 的呢，一般会免去申购费，我们来看看 “华夏债券 C 代码 001003” 是不是这样：

申购费率 (前端) 华夏债券C 001003		
适用金额	适用期限	原费率   天天基金优惠费率 银行卡购买   活期宝购买
---	---	0.00%

我们可以看到，他的 “申购费” 是免除了。

但是，我们再来比较下这 3 只基金的 “销售服务费率”

运作费用 华夏债券A/B 代码001001/001002			
管理费率	0.60% (每年)	托管费率	0.20% (每年)
		销售服务费率	0.00% (每年)

注：管理费和托管费从基金资产中每日计提，每个工作日公告的基金净值已扣除管理费和托管费，无需投资者在每笔交易中另行支付。

运作费用 华夏债券C 代码001003			
管理费率	0.60% (每年)	托管费率	0.20% (每年)
		销售服务费率	0.30% (每年)

注：管理费和托管费从基金资产中每日计提，每个工作日公告的基金净值已扣除管理费和托管费，无需投资者在每笔交易中另行支付。

可以看出，“华夏债券 A/B” 的 “销售服务费率” 都是 0，而 “华夏债券 C” 的销售服务费率” 为 0.3%。

---

细心的小伙伴到这里一定发现问题了，收费怎么有种此消彼长的感觉呢？！没错，其实基金公司就是用一个费率替代了另一个费率而已，所谓了羊毛出在羊身上，就是这个意思喽~小伙伴们在购买时一定要了解清楚喔~



那同一只基金 ABC 我们究竟如何选呢？

班班告诉你一个大概的规律，如果是短期投资（1-2 年），应选择 C 类债券，因为 C 类为 0.3% 的销售费，就算持有 2 年，费用也不到 1%，远远低于前端申购费；如果你是长期持有（5 年或 5 年以上）可以选择 B 类，后端收费，持有时间越长，费率越少。如果你不知道投资多久，那就选择 A 类吧！

当然，实际中，我们可以根据金额的大小、计划持有时间的长短，算一下，哪种费率更划算，再选择咯~

就拿用 10 万投资刚刚的华夏债券举例，假设我们投资半年，如果是华夏债券 A 呢，以原费率计算手续费是 1000 元，打折后 100 元，但是打折不是所有平台都有的，华夏债券 B 呢，投资半年就是 1200 元，而华夏债券 C 基金呢，不会收取申购费，但是需要支付“销售服务费”，同样以半年来算呢，就是 150 元。要选哪个一目了然嘛~

好啦，我们来总结一下债券基金的 ABC，就是下面这个表咯~

债券基金ABC			
类别	A	B	C
收费方式	前端收取申购费 (申购时收取)	后端收取申购费 (赎回时收取)	销售服务费 (无申购费)
适合人群	没有明确投资时间	5年或5年以上长期投资	1-2年短期投资



债券基金带 A 的后缀呢，通常会在购买时就收取申购费，购买的金额越大，通常费率就越便宜；

而带 B 的后缀呢，一般来说和持有的时间有关，时间越长，一般费率也就越低；

而带 C 的后缀呢，一般不收取申购费，但会用“销售服务费”来替代。

小伙伴们在购买前可要解清楚再下手喔~

当然 ABC 是帮助我们一眼简单分辨前端或者后端收费，在实际中，可能会有少数特殊情况，要计算收费时，根据天天基金网上的实际收费方式为准即可。

根据自己的金额大小、持有时间长短选择费率更划算的那个，就像我们买口红，是不是也要比较下是在商场里买划算呢，还是在机场免税店买更便宜啦~

今天关于从基金名字认识基金的分享，我们就讲到这里啦~关于基金，还有好多要学的，今天班班在分享中说到的债券型基金、股票型基金、混合型基金，都是什么呢？就让我们一起期待明天的课程吧~