
期中小结+作业一引导+知识复盘

爬楼密码：六街三市

第一部分 期中小结加鸡汤



小伙伴们周六好！不知不觉我们的课程都学了将近一周啦，班班为大家能够坚持学习感到特别开心，先给你们点个大大的赞。六天过去了，还记得我们在这一周的时间里都学到了什么吗？班班先来给大家捋一捋~

第一天：我们学习了什么是证券市场的基金，知道了成为百万富翁的投资方法，同时我们也了解了基金的优势和风险。在晚分享里，班班为大家介绍了通过名称认识基金、了解基金的简单有效的方法；

第二天：我们学习了基金的分类，知道了按照不同的分类方法可以有不同种类的基金，学习了如何利用基金招募书这个好工具，帮助我们深入了解基金。在晚分享里，班班手把手带着大家下载了基金招募书、阅读了基金招募书的重点部分。

第三天：我们学习了货币基金和债券基金的筛选步骤，这两种基金是我们常见的低风险基金，也是我们日常配置投资品的重要组成部分哦。在晚分享里，班班给大家介绍了除余额宝之外的一些宝宝类产品，给小伙伴们的日常投资提供了一些额外的选择。

第四天：我们学习了相对来说高风险的混合基金和股票基金的筛选方法，毕竟货币基金和债券基金是跑不赢通货膨胀的，所以我们也要学习一些高风险高收益投资品的知识。在晚分享里，我们介绍了一种比较容易投资而长期来看收

益也不错的基金——纯债基金，通过市场利率的波动就可以判断买入卖出，是一种轻松的理财方式哦。

第五天：我们开始学习本次课程的重点——指数和指数基金，了解了指数基金的优势。在晚分享里，班班又进一步为大家梳理了个股、指数、指数基金的区别与联系，不知道小伙伴们有没有理清这其中的关系。

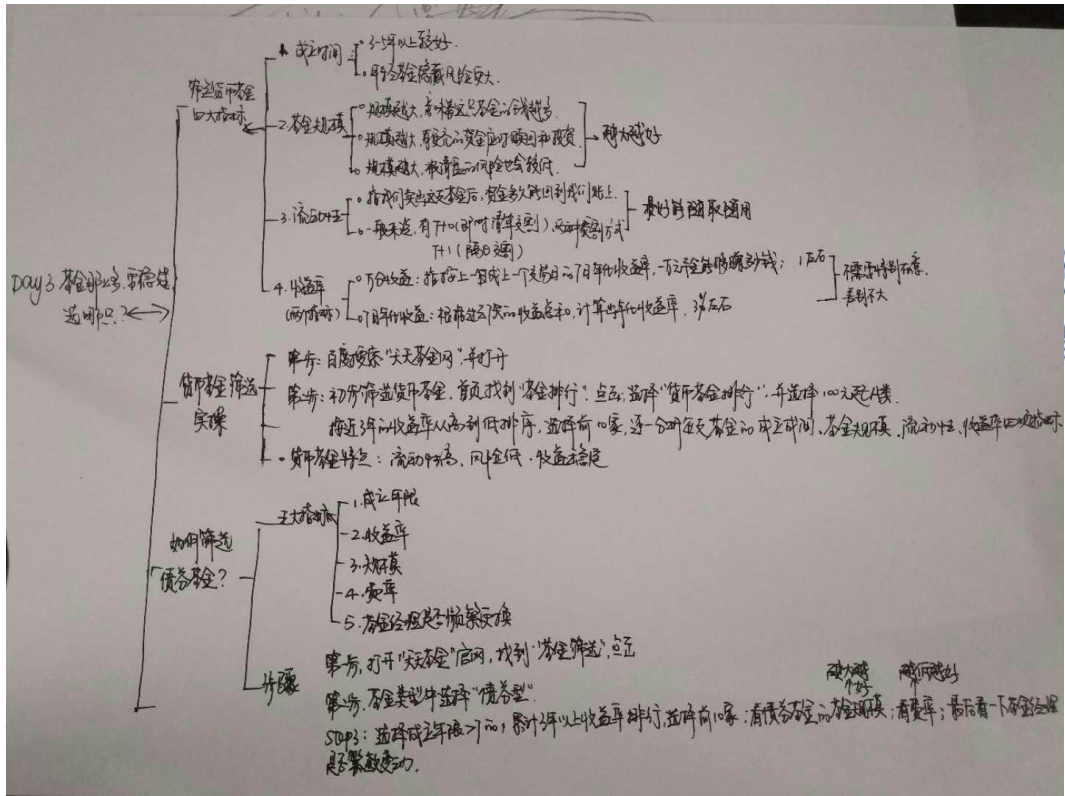


第六天：今天，我们学习了指数基金如何挑选，为我们后面的实操课打下了基础。

怎么样，班班给大家捋完了，你们有没有觉得自己特别有成就感呢？是不是比一周前的自己进步了很多？别骄傲，好戏还在后面呢！在后面七天的时间里，我们将重点学习指数基金何时买、怎么买、在哪儿买的问题，也就是说，我们会真的把大家送上市场去实战一把，踏上投资之路，感受证券市场的独特魅力哦。

好，在这一周的时间里，班班和学姐有看到大家的努力，很多小伙伴克服种种困难，天天坚持学习，班班相信你们的未来一定是最棒的，优秀就是一种坚持，而在投资这件事儿上，耐心和坚持是最好的美德。

班班选了几种不同形式的优秀笔记分享给大家~



学堂
管理生活

SUNGROW Green and Effective

Day 5 收益+稳健，打败巴菲特的指数基金

被动型基金：基金帮我们投资，我们不用操心，什么时候调整比例，都由基金经理负责，我们不用操心，我们只需要定投。

优点：依靠基金经理的能力。

被动型基金：又称指数基金，跟踪某一特定指数，选取特定的股票作为投资对象，试图复制整个市场的收益水平。

特点：风险和收益取决于所投资资产的整体表现，较主动型基金的收益更稳定。

指数是什么？

指数：其实就是一个选股规则。它按照某个规则挑出一篮子股票，由专业机构通过复杂计算，得出一个代表这篮子股票的平均价格，然后用来反映市场上这类股票的价格。

平均价格称为“指数点位”，放在篮子中的这些股票，称为这篮子的成分股。

指数成分股可以改变，一旦某股票不再满足入选的规则，就会被替换掉。

国内股票市场中有哪些常见指数

A股：简单理解为国内股票市场

A股中的主要指数：

上证指数

由上海证券交易所编制，流动性最好，50只股票组成，反映沪市股票整体行情。

SUNGROW Green and Effective

影响力龙头企业的整体情况，或正收益上涨约20%。

(2) 沪深300指数

由上海、深圳两个交易所，市值排名前300的上市公司组成，是国内影响力最大、最重要的指数。过去十年收益约上涨300%。

(3) 中证500指数

沪深两市市值排名前800上市公司中，前300名是沪深300指数，剩下500家组成中证500指数，代表了中国股市中小型上市公司的平均水平。... 50%。

(4) 创业板指数

专门选择100家中小企业，也就是创业板上市的公司，这些公司规模小，成长性强，波动大，风险高，但收益也高。... 20%。

(5) 红利指数

挑选在上海交易所上市的金股股票，分红比较稳定，具有长期投资价值。... 30%。

指数是怎么来的？

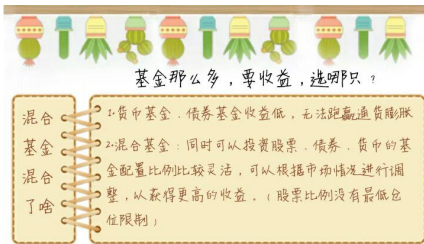
是由交易所和基金公司，开发指数的机构有两类：证券交易所和基金公司。

上海证券交易所：上证指数、沪深300指数、中证500指数、创业板指数、红利指数。

深圳证券交易所：深圳300指数、中证500指数、创业板指数、红利指数。

中证指数有限公司：中证500指数、创业板指数、红利指数。

注：除上证指数外，还有中国香港、港股、国外市场、美股、国内大部分公司都在A股。



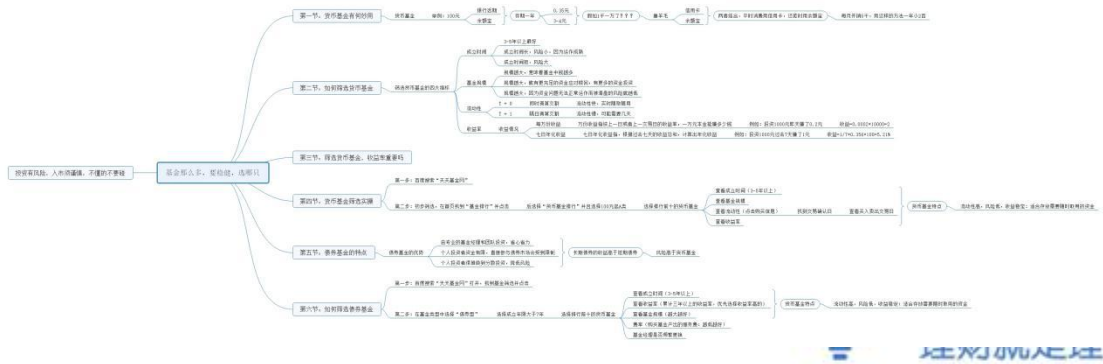
选基大法 (混合基金、股票基金)

- 1.基金规模：2亿—100亿比较好
- 2.成立时间：3年以上
- 3.收益率：业绩越强越好
- 4.手续费：越低越好
- 5.基金经理的更换频率：越低越好
- 6.基金公司的盈利能力：越强越好，最好跑赢同类平均水平（同类基金公司排名靠前）和市场平均水平（跑赢沪深300指数）
- 7.基金经理的选股择时能力：作为排除指标，从业小于3年，评分低于50，星级低于3星，管理基金收益排名没有跑赢同类平均水平和市场平均水平的基金经理，可以综合考虑是否排除。

选基实操 (混合基金、股票基金)

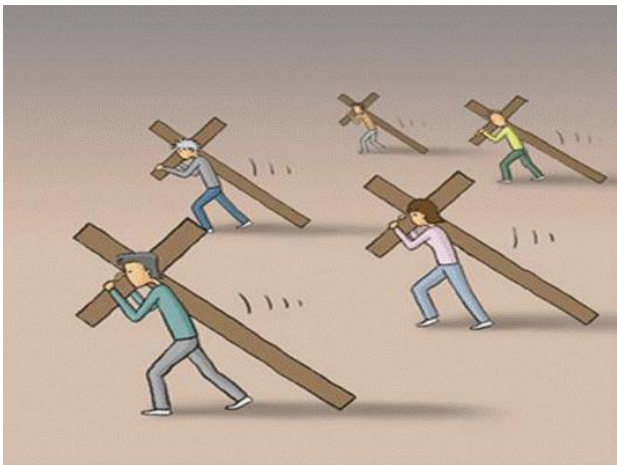
- 1.初步筛选业绩好的品种：
“天天基金”官网—基金筛选—基金类型“混合型”或“股票型”—基金业绩—混合基金近3年前100名（股票基金近3年前20名）—近3年收益率从高到低排序（筛选2只股票型基金）
- 2.看基金的业绩，也就是收益率：
点击基金名称—进入详细信息页面—近1年—近3年—成立以来（股票型基金高风险）
- 3.看基金规模：2亿—100亿
- 4.看基金的成立时间：尽量选成立时间早的老牌基金
- 5.看基金的手续费：看排名与其他基金相比是否高低
- 6.看发行这只基金的基金企业靠不靠谱：
点击基金公司名称可以查看详细信息—收益与规模—混合型—近5年（本公司平均/同类平均/沪深300）
- 7.看基金经理的更换频率：点击基金经理的名字，可以看到基金经理的详细信息
- 8.基金经理的选股择时能力：
基金详情页下方—现任基金经理—从业情况—评分—星级—管理基金收益排名（看综合表现）（注册登录天天基金网才能看到）





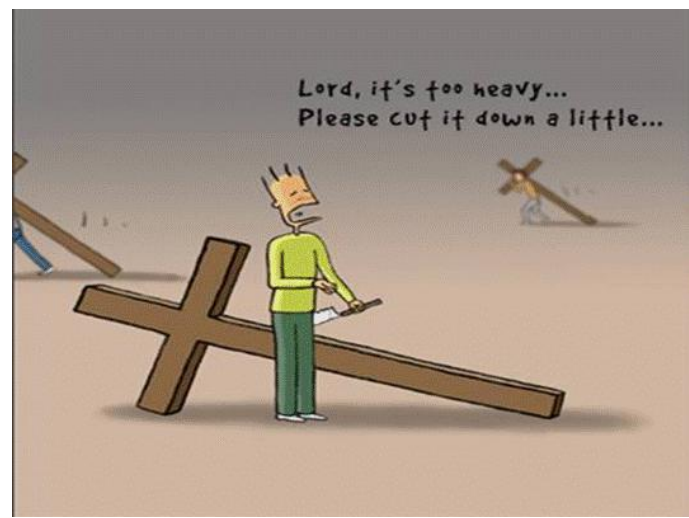
但是呢，也有一部分小伙伴跟班班说，班班我好累啊，课程也有好多没有明白的，我怕我坚持不下去，甚至还有的人一天课程都没有听。

看到这个情况，其实班班和学姐们也很着急啊，那么班班这里要给大家讲个小故事：故事里每个人都背负着一个沉重的十字架，在缓慢而艰难地前行！



途中，一个人忽然停了下来。他在想着什么！

他想：上帝啊，这个十字架太沉重了，我可以把十字架砍掉一块！



于是他动手砍了起来！

学堂
是理生活



砍掉之后走起来，的确是轻松了
许多，他的步伐也不由得加快了。



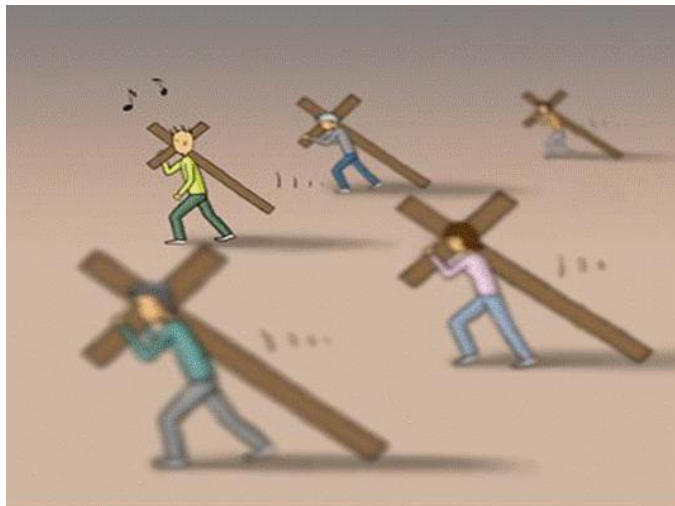
但是，就这样走啊走啊，他觉得
肩上的十字架还是很沉、很重！

他祈求道：上帝啊，请你让我再

砍掉一截吧，我会走得更轻松！

于是，他又砍掉了一截！

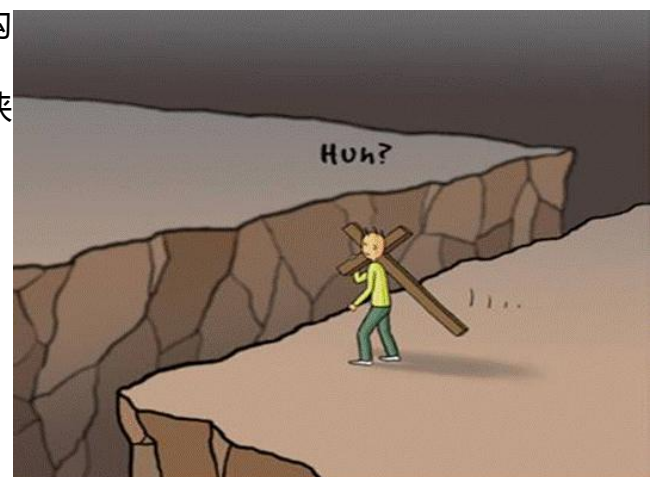
感谢上帝，这样一来，他感到轻松多了！



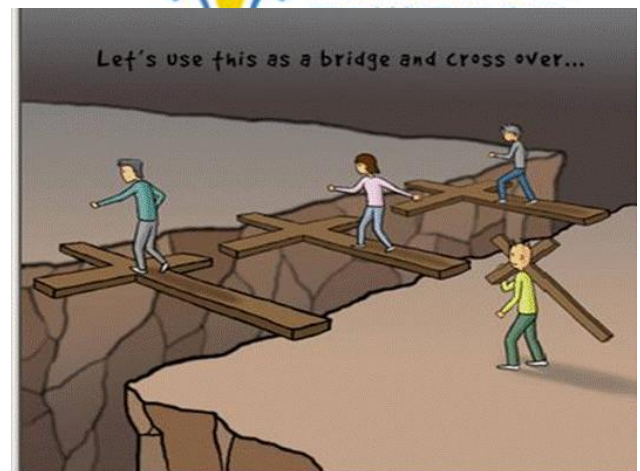
如此，他毫不费力地就走到了队

伍的最前面。当其他人在吃力地负重前行时，他却轻松地哼起了小曲！

啊哈！谁料，前边忽然出现了一个又深又宽的沟壑！沟上没有桥，周围也没有路，也没有蜘蛛侠或者超人出来解救他.....



渐渐的，后面的人都慢慢地赶上来了，他们用自己背负的十字架搭在沟上，做成桥，从容不迫地跨越了沟壑。



他也想如法炮制。只可惜啊，他的十字架之前已经被砍掉了长长的一大截，根本无法做成桥帮助他跨越沟壑！

于是，当其他人都在朝着目标继续前进时，他却只能停在原地，垂头丧气，追悔莫及.....

这个故事相信有些小伙伴曾经听过，那么有没有想过自己可能也正处于这样的状态呢？

听完了这个故事，那些想要放弃的小伙伴，现在还想要放弃吗？



其实，我们每一天的学习和努力就好比漫画中的十字架，如果放下或者割舍肯定会很轻松，但眼前的轻松却可能是日后的深渊。坚持下来，跨越过去，就是无限好的风景。

当然啦，班班和学姐们知道大家都很忙，我们也很体谅小伙伴们一边忙本职一边来学习的辛苦，所以呢为大家准备了“学习捷径”，也许有的小伙伴还不太清楚，那么下面班班来展示一下哈：

目录

开营前

- 1.【玩转训练营】
- 2.【赢钱小分享】
- 3.【读书笔记集锦】
- 4.【课前阅读】

开营后

- 5.【公告集锦】
- 6.【晚分享脱水稿】
- 7.【答疑百宝箱】
- 8.【每日一问解析】
- 9.【实用小工具集锦】

温馨提示：点击下面的蓝色字体，就会直接进入链接后面的下载位置，结营后会给大家整合学习资料哦~

【开营后】**5.【公告集锦】****6.【晚分享脱水稿】**

- (7)5.10【个股、指数、指数基金傻傻分不清？】（爬楼密码：五湖四海）
- (6)5.9【一小时学会投资纯债基金】（爬楼密码：四方来财）
- (5)5.8【除了余额宝，我们还能买点啥？】（爬楼密码：三位一体）
- (4)5.7【华泰开户分享稿】（爬楼密码：开户致富）
- (3)5.7【从余额宝的基金招募说明书挖掘货币基金的更多秘密】（爬楼密码：二龙戏珠）
- (2)5.6【一眼看透基金】（爬楼密码：一心一意）
- (1)5.5【开营班会】（爬楼密码：抱富游轮起航）

7.【答疑百宝箱】

- (5)5.10【答疑整理】
- (4)5.9【答疑整理】
- (3)5.8【答疑整理】
- (2)5.7【答疑整理】
- (1)5.6【答疑整理】

8.【每日一问解析】

- (5)第五天每日一问解析
- (4)第四天每日一问解析
- (3)第三天每日一问解析
- (2)第二天每日一问解析
- (1)第一天每日一问解析

在学习资料包里，躺着很多宝藏哦，真是不看不知道，一看乐坏了。你想要的分享稿精华版、答疑汇总、每日一问解析等等，应有尽有，连爬楼都省去了，是不是很捷径呀，所以说呢，我们的学习并没有那么累的嘛。这些工具特别适合平时很忙但又想坚定学习的优秀小伙伴们，希望你们都能够完美的用上哦。

第二部分 作业一引导

哈哈，不能光喝鸡汤，班班还是要给干货哒。今天早上我们发布了作业一，有的小伙伴说感觉有点茫然，不知道如何下手。那这里班班就给大家通过举栗子的方式做一个引导，其实动动小手在天天基金网里去操作，会发现并不难。

我们的作业题目是：现在有两只指数基金，都是追踪中证 500 的，基金代码分别是 510500、510510。如果你来投资的话，会选哪只？从基金公司、基金公司规模、基金成立年限、跟踪误差、管理费和托管费率、基金规模等方面对比。



为了让大家能够亲自动手去操作一下，班班这里不讲这两只，而是随机选择另外两只来举栗子，铛铛铛铛，他们是 510330 和 510300 两兄弟。

首先，第一步，上工具——“天天基金网”。班班以电脑版的操作为例，手机版的照着操作即可，当然最好是用电脑。如果用手机的话，建议下载 UC 浏览器，然后在菜单的设置里，选择浏览器标识 UA，设置成电脑版，然后再回到浏览器首页，查天天基金网，后面跟电脑版就一样啦。

在浏览器中搜索“天天基金网”，出现如下界面，我们选择有官网标志的进入就可以了。

天天基金网
www.1234567.com.cn
东方财富网旗下基金平台

基金净值 净值估算 基金排行 自选基金 基金吧 免费开户 基金交易 基金导购 活期宝 高端理财

基金数据 更多> 投资工具 更多> 资讯互动 更多> 基金交易 免费开户 更多>

基金净值 净值估算 基金排行 定投排行 基金分红 自选基金 基金比较 基金筛选 基金要闻 基金观点 基金学校 活期宝 定期宝 指数宝 私募宝
基金公司 新发基金 基金评级 申购状态 基金公告 收益计算 定投计算 费率计算 基金研究 投资策略 私募要闻 基金超市 基金导购 基金新品 高端理财
基金品种 基金档案 分级基金 场内基金 私募基金 查活期宝 查定期宝 虚拟账本 基金专题 基金吧 大咖秀 收益排行 稳健理财 热销基金 发现

活期宝 理财不限购, 投资更灵活 享科技红利 同期排名第1, 掘金科技创新 汇丰晋信双核 攻守双赢, 策略双行 高端理财 风险严控, 组合基金加固收 新发基金 投资新机遇, 吹响集结号

富国天惠精选成长混合 产品代码 161005 “10倍基”联盟成员, 长期致胜法宝 了解更多

行情中心 指数 期指 期权 个股 板块 排行 新股 基金 全球 港股 美股 期货 外汇 黄金 债券 保险 信托 自选股 自选基金 下载自选基金手机版

基金 请输入基金代码、名称或简称 搜索 进基金吧 搜资讯 代码查询 | 费率查询 | 公司查询 大额理财 就选活期宝

热门: 基金申购费率全面1折(个别除外) | 好基金等你来发现 | 稳健理财最高年化收益3-8% | 基金公司大全 | 新发基金 | 最高10万元随借随还 | 下载App随时买基金

您浏览过的基金: 南方中证500ETF 交银先进制造混合 天弘安康颐养混合 华夏成长 华夏大盘 华夏债券A 东吴新创业 景顺增长 上投优势 上投α 添富优势 银华优选 嘉实成长

第二步，查一查两位兄弟各自的身家。兄弟一代码：510330，我们把代码输入在上面工具框里，然后点击进入。

行情中心 指数 期指 期权 个股 板块 排行 新股 基金 全球 港股 美股

基金 510330 搜索 进基金

当前搜索 A B C D F G H J M N P Q R S T W X Y Z

代码	名称	简拼	类型
510330	华夏沪深300ETF	HXHS300ETF	基金

在基金公司分类下搜索 510330

在基金经理分类下搜索 510330

华夏沪深300ETF 基金净值 华夏基金

[查看相关ETF联接>](#)

累计净值

1.8354

近6月: 31.37%

成立来: 90.13%

基金经理：张弘弢等

基金评级：暂无评级

跟踪标的：沪深300指数 | 跟踪误差：0.03%

持仓明细

跟踪误差，当然这些还不够，我们打开基金概况，就是箭头指向的那个进去：

请输入基金代码、名称或简拼

基金全称	华夏沪深300交易型开放式指数证券投资基金	基金简称	华夏沪深300ETF
基金代码	510330（主代码）	基金类型	ETF-场内
发行日期	2012年12月17日	成立日期/规模	2012年12月25日 / 6.028亿份
资产规模	228.11亿元（截止至：2018年12月31日）	份额规模	75.6385亿份（截止至：2018年12月31日）
基金管理人	华夏基金	基金托管人	工商银行
基金经理人	张弘弢、赵宗庭	成立来分红	每份累计0.40元（6次）
管理费率	0.50%（每年）	托管费率	0.10%（每年）
销售服务费率	—（每年）	最高认购费率	0.80%
最高申购费率	—	最高赎回费率	—
业绩比较基准	沪深300指数	跟踪标的	沪深300指数

基金管理费和托管费直接从基金产品中扣除，具体计算方法及费率结构请参见基金《招募说明书》

我们还需了解一下兄弟的身家背景吧，比如它爸是做什么。

基本情况

其他

基金全称	华夏沪深300交易型开放式指数证券投资基金
基金代码	510330（主代码）
发行日期	2012年12月17日
资产规模	228.11亿元（截止至：2018年12月31日）
基金管理人	华夏基金
基金经理人	张弘弢 、 赵宗庭
管理费率	0.50%（每年）
销售服务费率	—（每年）
最高申购费率	—
业绩比较基准	沪深300指数



所以，华夏基金这里点击进去，看一下老爸的资金雄厚程度哇。。。看到这个，发现它老爸很有钱的呀，管理规模 4000 多亿。

华夏基金管理有限公司

China Asset Management Co., Ltd.

华夏基金 2018年度一年期被动投资金牛基金公司 [更多>](#)

办公地址: 北京市西城区金融大街33号通泰大厦B座8层

网站地址: www.chinaamc.com

总经理: 李一梅

客服热线: 400-818-6666

管理规模: 4373.10亿元

基金数量: [232只](#)

经理人数: [51人](#)

天相评级: ★★★★★

成立日期: 1998-04-09

公司性质: 合资企业 (券商系)

好的，以上就是兄弟一的介绍，接着我们来介绍第二个兄弟：510300，同样的办法，在天天基金界面输入代码“510300”。

行情中心 指数 期指 期权 个股 板块 排行 新股 基金 全球 港

基金 510300 搜索

当前搜索 A B C D F G H J M N P Q R S T W

代码	名称	简拼	类型
510300	华泰柏瑞沪深300ETF	HTBRHS300ETF	基金

在 基金公司 分类下搜索 510300

在 基金经理 分类下搜索 510300



华泰柏瑞沪深300ETF(510300) 查看相关ETF联接>

净值估算(19-04-17 15:00)	单位净值 (2019-04-16)	累计净值
4.0788 +0.0014 +0.03%	4.0774 2.77%	1.6338

近1月: 9.05%	近3月: 30.30%	近6月: 31.36%
近1年: 9.05%	近3年: 30.69%	成立以来: 67.19%

基金类型: ETF-场内	基金规模: 333.00亿元 (2018-12-31)	基金经理: 柳军
成立日: 2012-05-04	管理人: 华泰柏瑞基金	基金评级: 暂无评级
跟踪标的: 沪深300指数 跟踪误差: 0.03%		

基本情况 其他基金基本情况查询: 请输入基金代码、名称或简拼

基金全称	华泰柏瑞沪深300交易型开放式指数证券投资基金	基金简称	华泰柏瑞沪深300ETF
基金代码	510300 (主代码)	基金类型	ETF-场内
发行日期	2012年04月05日	成立日期/规模	2012年05月04日 / 329.686亿份
资产规模	333.00亿元 (截止至: 2018年12月31日)	份额规模	108.4729亿份 (截止至: 2018年12月31日)
基金管理人	华泰柏瑞基金	基金托管人	工商银行
基金经理人	柳军	成立来分红	每份累计0.33元 (7次)
管理费率	0.50% (每年)	托管费率	0.10% (每年)
销售服务费率	— (每年)	最高认购费率	1.00%
最高申购费率	—	最高赎回费率	0.50%
业绩比较基准	沪深300指数	跟踪标的	沪深300指数

基金管理费和托管费直接从基金产品中扣除, 具体计算方法及费率结构请参见基金《招募说明书》

看起来比之前的兄弟厉害，自己的规模大，再来看一下兄弟二的老爸——基金公司。

华泰柏瑞基金管理有限公司 Huatai-pinebridge Fund Management Co., Ltd.		华泰柏瑞基金 2018年度一年期被动投资金牛基金公司 更多>	
办公地址: 上海市浦东新区民生路1199弄上海证大五道口广场1号17层		网站地址: www.huatai-pb.com	
总经理: 韩勇		客服热线: 400-888-0001, 021-38784638	
管理规模: 981.43亿元	基金数量: 74只	经理人数: 20人	天相评级: ★★★★★ 成立日期: 2004-11-18 公司性质: 合资企业

却发现这个老爸没有前一个有钱啊，班班难以选择呀。。。咋办呢，有点纠结，所以班班想了一个办法，我们拿表格对比分析一下：

代码	基金全称	基金成立时间	基金公司	基金规模	基金公司管理规模	管理费	托管费	跟踪误差	交易方式
510330	华夏沪深300交易型开放式指数证券投资基金	2012年12月25日	华夏基金管理有限公司	228.11亿元	4373.10亿元	0.50% (每年)	0.10% (每年)	0.03%	ETF-场内
510300	华泰柏瑞沪深300交易型开放式指数证券投资基金	2012年5月4日	华泰柏瑞基金管理有限公司	333.00亿元	981.43亿元	0.50% (每年)	0.10% (每年)	0.03%	ETF-场内

来复习一下我们学到今天的分析指标：



具体的分析顺序：

- ①跟踪误差：误差越小越好，这两个一样，所以下一步
- ②基金规模：基金规模越大越好，第二个大一些，兄弟二胜出

③成立时间：成立时间越久越好，第二个久半年，兄弟二险胜

④管理费和托管费：这两个费用越小越好，两个一样

⑤再加上公司规模：公司规模越大越好，兄弟一胜出



综合分析：虽说兄弟二老爸距离大公司的 1000 亿规模标准差那么一丢丢，不过也不打紧，从大公司的规模角度来说，差距也不算大。。。到这里，两个基金各自的优势就体现出来了，但是到底是兄弟自己的赚钱能力比较重要呢，还是老爸有钱比较靠谱呢，班班觉得吧，我们买的是基金，还是看基金本身的能力比较好，所以，我会选择兄弟二，你们会选哪个呢？投资是个性化的事情，希望小伙伴们都有自己的思考哦。

所有的分析步骤都给大家引导完了，明天你们就可以试着去完成作业啦，注意我们的作业有截止日期哦，行动起来不拖拉。重复小小提示，手机版要先调整成电脑版页面，因为天天基金网的 APP 查不到跟踪误差，不要下载 APP 啦，还能节省内存，步骤还是前面讲的，在手机上，建议下载 UC 浏览器，然后在菜单的设置里，选择浏览器标识 UA，设置成电脑版，然后再回到浏览器首页，查天天基金网，后面跟电脑版就一样了。

第三部分 期中复盘

前两部分说完了，我们进入今天的重要环节。这两天，有很多小伙伴跟班班说：班班，之前学过的知识好多，能不能带着我们做一次复习呢？正好今天没有晚分享，咱们一起复习一下~

这6天我们都学习了什么呢？来来来，一起来一场愉快的复盘吧！准备好

你们的笔记本，拼脑力、拼手速，开始！

第1天 轻松投资，买什么能赚钱？

1、基金的定义是什么？

答：证券市场上的基金，是基金公司收集投资者的钱，按照证监会规定的规则，进行各种各样投资的一个投资品。



2、我们 30 到 60 岁想要成为百万富翁有几种方法？具体的做法又是什么？

答：3 种。具体是——

方法一：从 30 到 60 岁，每个月存 2778 元。

方法二：一次性拿 3 万 5 投资，年化收益率 12%

方法三：每月拿 310 元进行投资，年化收益率 12%

3、基金的优势和特点有哪些？

答：

- 1、起手金额少，投资门槛低
- 2、可以有效分散风险
- 3、有专业基金经理打理，省心省力省时

4、基金的风险包括哪些？

答：最主要的是基金种类：1、股票占比越高风险越大，2、资金量大小，3、基金经理的能力。

5、什么样的才算是好基金？

答：适合自己的投资目标，持续时间；以及适合自己的风险承受能力的才是好基金。

第2天 开扒基金家族

基金经理把钱投资到哪些地方呢? 接下来,我们看看基金的分类。



1、基金的分类有哪几种？

答：1、按投资对象分；2、按投资交易渠道分；3、按运作方式分；4、按

投资方式分

2、基金按投资对象分为哪几类？按风险从小到大的排序是什么？

答：货币基金<债券基金<混合基金<股票基金

3、按投资交易渠道分为哪些？

答：分别是场内交易和场外交易；

4、按运作方式分为哪些？

答：1.开放式基金；2.封闭式基金

5、按投资方式分为哪些？

答：1.主动型基金；2.被动型基金

我们现在已经知道，不同的基金，风险不同，收益也不同。那我们怎么选择合适的基金呢?当然是基金招募书了解一下。

6、“扪心自问三问法”包括哪三问？

答：

- 1、我买的是什么？（基金的募集）
- 2、我的钱交给谁？（了解基金公司和经理人）
- 3、我的钱用在哪？（投资的范围）

7、基金招募书可以查询的地址有哪些？

答：

- 1、基金公司官网（针对基金公司内的）
- 2、上海或深圳交易所（针对交易所内的）
- 3、巨潮资讯网（较为全面，都可以查）



第3天 基金那么多，要稳健，选哪只？

1、货币基金的筛选步骤是哪几步？

答：天天基金网→基金排行→货币基金排行→100元起A类→近3年收益率由高到低排序→选择排名前十家逐一分析这10只基金的成立时间、基金规模、流动性和收益率这四项指标。

2、货币基金的筛选指标是哪几个？

答：

- 1、收益率（不要过分比较，都差不多）
- 2、流动性（24小时赎回（越快越好），到账时间，限额多少）
- 3、成立时间（3-5年以上）
- 4、规模大（越大越好、越有谈判力）

3、债券基金的筛选流程是什么？

答：天天基金网-基金筛选-基金类型选“债券型”-年限>7年

4、债券基金的筛选指标有哪几个？

答：

- 1、成立时间（3-5年以上）
- 2、收益率（看累计3年以上的收益率，优先选择收益率更高的）

-
- 3、基金规模（越大对我们越有利）
 - 4、费率（越低越好）
 - 5、基金经理更换频率越少越好



第4天 基金那么多，要收益，选哪只？

1、混合基金是什么？

答：可以同时投资股票，债券，货币的基金；实现一站式资产配置，间接实现了分散投资，降低了风险。

2、混合基金的筛选流程是什么？

答：天天基金网-基金筛选-基金类型“混合型”-基金业绩（近3年前100名）

3、混合基金筛选指标有哪些？

答：

- 1、基金的规模（适中，2-100亿最好）
- 2、基金的成立时间（3年以上）
- 3、基金的业绩（收益率）
- 4、手续费（越低越好）
- 5、基金公司的盈利能力
- 6、基金经理更换频率（越少越好）
- 7、基金经理选股择时的能力（排除指标）

4、股票基金的筛选流程是哪些？

答：天天基金网-基金筛选-基金类型“股票型”-基金业绩（近3年前20

名)

5、股票基金的筛选标准是哪几个？

答：

- 1、基金的规模（适中，2-100 亿最好）
- 2、基金的成立时间（3 年以上）
- 3、基金的业绩（收益率）
- 4、手续费（越低越好）
- 5、基金公司的盈利能力
- 6、基金经理更换频率
- 7、基金经理选股择时的能力



第5天 收益+稳健，打败巴菲特的指数基金

1、请描述，指数基金是什么？

答：指的是跟踪特定的指数，并按照这个指数成分股的比例，买入同样的股票组合的基金

或答：是股票基金的一种；无需基金经理和团队筛选；以某个指数作为投资对象；严格按照目标指数构建投资组合，追踪指数；是完全被动的一种投资。

2、A股市场最重要的指数有哪几个？

答：上证 50 指数，沪深 300 指数，中证 500 指数，创业板指数，红利指数。

3、指数基金的优势有哪些？

答：灭绝人性、永垂不朽、笑到最后

第6天 指数基金怎么挑，3招搞定

1、精选指数基金的“3步走”是什么？

答：

- 1、确定想要投资的指数（宽基指数）
- 2、精选靠谱的基金公司（规模越大越好，超千亿以上最好）
- 3、锁定指数基金



2、锁定指数基金需要看的指标有哪些？

答：

- 1、跟踪误差小（必须考虑的点）
- 2、基金规模大
- 3、成立年限长（三年以上，越长越好）
- 4、费用成本低

好啦，今天的复习就到这里了，小伙伴们都很棒啊，知识掌握的非常好！

希望大家在接下来的一周打起精神，坚持到底。学习后的投资道路即将开启，

愿爱学习的你在投资路上被温柔对待。