
5.15 答疑整理

班班：柳柳

学姐：阳光学姐，若惜学姐，Vivi 学姐，西西学姐

整理书记：Supergirl



1. **【提问】**分 20 个月投，是指投完这 20 个月就不再投资了吗？一直持有？

【回答】分 20 个月投的是你的存款即存量资金，投完就只投增量资金（每月工资的结余），根据你的投资目标继续投资哦。

【继续提问】能举个例子说明下吗？比如我投养老金，40 岁，投到 60 岁的养老，是从 40 岁一直投到 60 岁，投 20 年吗？

【回答】是的哦~

2. **【提问】**那这个和买保险公司的养老保险差不多呀？

【回答】这个收益可比你买养老保险高多了呢，而且保险公司付的一半都是合同里的最低利率哦。

3. **【提问】**现金分红方式属于复利方式吗？

【回答】现金分红是单利，红利再投资是复利哦。

4. **【提问】**今天查看指数基金，有的既有前端申购费也有后端申购费，当然还有前端赎回后端赎回，怎么理解呢？

【回答】有前端后端字样的都是场外基金。前端和后端只按一种收取的，前

端和后端同时出现的，上面的基金代码应该有两个或者你申购的时候可以根据自己的投资情况选择前端或后端收费。

【继续提问】既有认购费又有申购费说的是场内认购费和场外申购费，对不？



【回答】认购费是基金发行时在募集期申购的说法，申购费是成立之后申购的说法，两个是一样的，只是不同时期的叫法，不会同时存在的。咱们买的是发行好几年的基金，只有申购和赎回费。场内基金的收费叫佣金，场外叫申购赎回。

5. **【提问】**简投法中的风险系数是怎么得来的？

【回答】这个 100-年龄得出的风险比例是个建议哟，可以根据自己承受风险能力自我调整的，可以把 100 替换成 80 或 110。

6. **【提问】**佣金是双向收取吗，买基金和卖基金？

【回答】是的。买入一次卖出一一次都要交佣金，所以我们要长期投资，不要频繁买卖。

【继续提问】是不是买基金佣金低些，买股票佣金高些？我记得买股票不收佣金，而卖股票收？是吗？

【回答】不管是基金还是股票都是双向收费，股票比基金佣金高点，有最低 5 元的门槛。

7. **【提问】**是否华泰涨乐通根据不同资金客户，佣金从万三到万五不等？

【回答】咱们的佣金都调到万一啦，万三都是高的了，没有万五的佣金。

【继续提问】万一是哪家证券公司？还是全部？

【回答】目前华泰是，是长投给学员争取的福利，别的不一定。

8. 【提问】从哪里能看到佣金多少？



【回答】在有交易后的第二天在涨乐财富通—交易—更多—查询交割中查看并自行计算。

9. 【提问】是不是开通华泰后会收到调低手续费的信息？

【回答】短信不通知，交易后自己查看，方法如 8 问的回答。

10. 【提问】买场内的费用：佣金+管理费+托管费+（或销售服务费），对么？

【回答】是的，但是管理费等不需要另付，只付佣金，管理费和托管费销售服务费按日计提，佣金买基金时扣一次，卖基金时扣一次。

11. 【提问】之前注册好了华泰没有弄别的，今天音频讲买基金要开通股票账号，那是不是还要自己在次开通华泰里面的股票账户呢？

【回答】一般开户的时候就把股东账户开了，没有开通股东账户的，按下面的方法开通就好啦~路径：涨乐财富通—我的—我的交易账户—个人信息—账户信息-新增-新开股东户。

12. 【提问】提示我创业板买不了是为什么呢？

【回答】创业板要另外签协议开通的，如未在其它券商开通过，需要在股票交易时间（9:30-11:30，13:00-15:00）持本人身份证到就近的华泰营业部开通，如就近无华泰营业部，可在其它券商再新开户并开通创业板，之后在涨乐财富通上自助开通。



13. 【提问】班班那这么说 160119 属于场外基金？在华泰上可以买的不是应该是场内基金吗？

【回答】160119 是一只特殊的基金，它既是 etf 链接基金，又是 lof 基金，所以在场内场外都可以交易的。

14. 【提问】不知道本金 15 万，投资 10 年，年平均收益 12%，最后 24 万怎么算出来的？

【回答】这个数据是按照课程里的金额累计算出来的，不过要注意的是前 20 个月有存量资金，后面就没有了，前后的投资金额不太一样，两个阶段分开算，而且在投资的过程中会有各种切换，有很多不确定的因素，小伙伴只需要学习到计算的方法就好了呢。

[收益（含本金）=FV(r/12,n*12,PMT,0,0)，娜娜前 20 个月是每月投入约 1885.59 元，收益就是=FV(12%/12,20,-1885.59,0,0)=41518.81 374；余下 100 个月每月只有增量资金哦，就是定投约 1583 *73%=1159.59 元，收益=FV(12%/12,100,-1159.59,0,0)=197688.5068，加起来就是 239207.3206，约 24 万。投资本金 15 万是这么计算出来:前 20 个月每月投资金额是 1885.59，后面 100 个月没有存量资金了，每月投资金额是 1159.59， $1185.59*20+1159.59*100=153670.8\approx 15$ 万]。