

第二节：如何挑选有赚钱潜力的基金？

微信公众号：多多说钱（ID：ddimoney）

关注公众号后回复“选基”，获得今天课程PPT



目录

一、挑选基金的方法

—— 智能投顾、根据市场和题材逆向选基、一般的手动选基

二、如何计算基金收益

—— 买卖差价收益、分红收益



一、挑选基金的方法

智能投顾、根据市场和题材逆向选基、一般的手动选基

智能投顾



微信：ddimoney

智能投顾 VS 基金组合

智能投顾=人工智能+投资顾问

调仓、止盈止损等操作
会事先通知你。

根据大数据、专业模型、个人信息快速输出基金组合。

第三方平台 / 基金公司会跑路吗？

- 第三方平台

- 有证监会监督，只负责销售、提供信息服务，钱不经过平台，基金份额依然在基金公司

- 基金公司

- 有证监会兜底，强制托管，钱在托管银行

- 总的来说，一般都不会遇到第三方平台和基金公司跑路的情况，基金从成立起就是强监管下的产物，一直都很稳妥。

基金销售牌照

中国证券监督管理委员会 基金信息披露 CHINA SECURITIES REGULATORY COMMISSION 中证信息技术服务有限责任公司承建				
首 页 信息披露 互认基金 XBRL应用 统计分析 XBRL介绍 数据服务 机构名录 联系我们				
机构名录				
基金销售机构名录				
国家商业银行				
城市商业银行				
农村商业银行				
在华外资法人银行				
证券公司				
期货公司				
证券投资咨询机构				
保险公司				
独立基金销售机构				
基金托管人名录				
基金管理人名录				
分级基金名录				
序号	机构名称	网址	联系地址	电话
1	丰汇通财富管理江苏有限公司	www.finawin.cn	江苏省无锡市崇安区中山路159号1901室	0510-82730614
2	深圳前海财厚资产管理有限公司	www.digrants.com	广东省深圳市南山区南山大道1088号南园枫叶大厦15K	40086100778
3	深圳盈煜资产管理有限公司	www.fundying.com	辽宁省大连市中山区中山路136号希望大厦21楼	400-790-3688
4	深圳前海欧中联合投资管理有限公司	www.ecpefund.com	广东省深圳市宝安区新安街道海秀路19号国际西岸商务大厦703、705	0755-23073400
5	深圳市前海排排网投资管理公司	暂未建设网站，现用网站IP地址为股东公司	广东省深圳市福田区福强路4001号深圳市世纪工艺品文化市场313栋E4-03	075582779746
6	深圳市华融金融服务有限公司	www.rongce88.com	广东省深圳市福田区福田街道滨河路5022号联合广场A座裙楼A302	4008161600
7	深圳市金斧子投资咨询有限公司	www.jfzinv.com	广东省深圳市南山区深圳市南山区智慧广场第A栋11层1101-02	4009500888
8	深圳前海凯恩斯资产管理有限公司	www.keynesasset.com	广东省深圳市福田区深圳市福田区深南大道6019号金润大厦23楼	0755-83655588
9	上海万得投资顾问有限公司	www.520fund.com.cn	上海市上海浦东新区中国（上海）自由贸易试验区福山路33号8楼	400-821-0203

所有销售基金的平台都必须获得证监会的基金销售牌照，证监会网站显示，目前有三百多家机构拥有基金销售牌照，除了商业银行、证券公司、期货公司、保险公司、证券投资咨询机构外，还有大约116家独立的基金销售机构。

比如理财魔方，它是接入盈米财富的，盈米财富已获得证监会批准的销售牌照 →

	售有限公司			
107	北京微动利投资管理有限公司	www.buyforyou.com.cn	省份城市区县北京市石景山区古城西路113号景山财富中心金融商业楼341室	010-68854002
108	珠海盈米财富管理有限公司	www.yingmi.cn	广东省广州市海珠区琶洲大道东路1号保利国际广场南塔1201-1203室	020-89629066
109	上海中正达广投资管理有限公司	www.zzwealth.cn	上海市上海辖区徐汇区龙腾大道2815号302室	4006767523
110	上海陆金所资产管理有限公司	www.lufunds.com	上海市上海辖区浦东新区陆家嘴环路1333号14楼	021-38637845
111	上海凯石财富投资管理有限公司	www.vworksfund.com	上海市上海辖区黄浦区延安东路1号4层	4000178000
112	上海中正达广投资管理有限公司	www.zzwealth.cn	上海市上海辖区徐汇区龙腾大道2815号302室	4006767523
113	上海陆金所资产管理有限公司	www.lufunds.com	上海市上海辖区浦东新区陆家嘴环路1333号14楼	021-38637845
114	上海凯石财富投资管理有限公司	www.vworksfund.com	上海市上海辖区黄浦区延安东路1号4层	4000178000

微信：ddimoney

根据市场和题材选股

· 培养市场敏感度、舆论上反其道行之

—— <http://t.cn/R9mtd8I>

· 怎么反其道选基？

股票软件右击

——重仓持股基金

东方财富网数据中心

——个股主力持仓

· 注意持仓信息的时效性

股票持仓		债券持仓	更多>	
股票名称	持仓占比	涨跌幅	相关资讯	
阿里巴巴	22.04%	-0.05%	股吧	档案
腾讯控股	19.27%	-4.90%	股吧	档案
百度	17.91%	0.41%	股吧	档案
京东	10.99%	-0.41%	股吧	档案
网易	6.86%	-1.16%	股吧	档案
携程	6.71%	-1.28%	股吧	档案
新浪	1.72%	0.94%	股吧	档案
好未来	1.70%	-0.88%	股吧	档案
陌陌	1.44%	-1.10%	股吧	档案
58同城	1.44%	2.24%	股吧	档案
前十持仓占比合计:		90.08%		
持仓截止日期: 2017-06-30		更多持仓信息>		



· 如何挑选货币基金？

1. 选规模大的
2. 选成立时间久的
3. 选产品线比较丰富的基金公司的
4. 看七日年化收益和万份收益

· 如何挑选其他类型基金？

1. 看基金历史业绩——4433法则
2. 看成立时间
3. 看基金公司、基金经理
4. 看持仓明细
5. 看基金规模
6. 看持有人结构
7. 看阶段涨幅
8. 看基金评级
9. 看基金公告

看历史业绩——4433法则



4433法则——

- 4：基金1年期业绩排名在同类基金中占到前四分之一
- 4：基金近2年、3年、5年、今年来业绩排名在同类基金中占到前四分之一
- 3：近6个月业绩排名在同类基金中占到前三分之一
- 3：近3个月业绩排名在同类基金中占到前三分之一

全部 (3496)																
股票型 (631) 混合型 (1730) 债券型 (902) 指数型 (450) 保本型 (129) QDII (102) LOF (181)																
比较	序号	基金代码	基金简称	日期	单位净值	累计净值	日增长率	近1周↓	近1月	近3月	近6月	近1年	近2年	近3年	今年来	成立来
<input type="checkbox"/>	1	002161	银华万物互联	08-11	1.1190	1.1190	11.01%	11.12%	11.12%	11.90%	---	---	---	---	---	11.90%
<input type="checkbox"/>	2	001841	招商丰享混合	08-11	1.1500	1.1500	9.21%	9.11%	9.32%	10.90%	10.36%	10.26%	---	---	10.26%	15.00%
<input type="checkbox"/>	3	161725	招商中证白酒	08-11	1.4220	1.4590	-2.54%	4.64%	12.15%	25.07%	39.55%	45.76%	63.64%	---	45.25%	48.09%
<input type="checkbox"/>	4	160222	国泰国证食品	08-11	1.0708	1.6921	-2.10%	3.90%	5.77%	17.09%	22.77%	25.95%	26.87%	---	26.13%	78.69%
<input type="checkbox"/>	5	160632	鹏华酒分级	08-11	1.1540	1.1930	-2.53%	3.87%	9.28%	18.97%	23.69%	31.51%	27.73%	---	27.65%	20.58%
<input type="checkbox"/>	6	241001	华宝海外中国	08-10	1.7250	1.7250	0.00%	3.67%	11.29%	18.31%	28.54%	38.78%	31.18%	27.12%	42.21%	72.50%
<input type="checkbox"/>	7	000248	汇添富中证主	08-11	1.2417	1.2417	-2.03%	3.14%	3.68%	15.50%	20.62%	23.93%	14.80%	---	23.81%	24.17%
<input type="checkbox"/>	8	001632	天弘中证食品	08-11	1.2576	1.2576	-2.13%	3.09%	4.46%	13.89%	14.09%	16.00%	24.61%	---	16.19%	25.76%
<input type="checkbox"/>	9	001631	天弘中证食品	08-11	1.2636	1.2636	-2.14%	3.08%	4.47%	13.96%	14.22%	16.30%	25.20%	---	16.36%	26.36%

4433法则的不足与改良

阶段涨幅	季度涨幅	年度涨幅	下载手机版，随时查看阶段3		
	近1周	近1月	近3月	近6月	今年来
阶段涨幅	0.02%	-0.47%	16.72%	17.64%	18.31%
同类平均	-0.05%	0.44%	2.04%	1.85%	1.87%
沪深300	-0.32%	1.70%	11.33%	8.86%	12.26%
同类排名	460 1304	1257 1298	6 1253	4 1134	4 1078
四分位排名	良好	不佳	优秀	优秀	优秀



改良后的4433法则——

- 4：2011-2015年，每一年业绩排名在钱四分之一的基金
- 4：2016年排名前四分之一的基金
- 3：近6个月业绩排名在同类基金中占到前三分之一
- 3：近3个月业绩排名在同类基金中占到前三分之一

· 如何挑选其他类型基金？

1. 看基金历史业绩——4433法则
2. 看成立时间——经历过牛熊震荡市考验的
3. 看基金公司、基金经理
4. 看持仓明细
5. 看基金规模——一般10-50亿
6. 看持有人结构——机构持有比例的变化、大小
7. 看阶段涨幅
8. 看基金评级——5年和3年分别是5星的
9. 看基金公告

二、如何计算基金收益？

基金收益=买卖差价收益+分红收益

持有份额就是：

$$10000 \div (1 + 1.20\%) \div 1.144 = 8637.60 \text{ 份}$$

买卖差价收益

A	B
富国中证红利指数增强 (100032)	
净值	1.144
申购费率	1.20%
富国中证红利指数增强 (100032)	
净值	1.258
赎回费率	0.60%

持有份额就是：

$$10000 \div (1 + 1.20\%) \div 1.144 = 8637.60 \text{ 份}$$

赎回后可获得的现金为：

$$8637.60 \times 1.258 \times (1 - 0.60\%) = 10800.90$$

$$\text{赚的差价} = 10800.90 - 10000 = 800.90 \text{ 元}$$

持有份额就是：
 $10000 \div (1+1.20\%) \div 1.144 = 8637.60$ 份

红利收益

分红送配详情					按报告期
年份	权益登记日	除息日	每份分红	分红发放日	
2017年	2017-01-16	2017-01-17	每份派现金0.3000元	2017-01-19	
2016年	2016-02-01	2016-02-02	每份派现金0.3500元	2016-02-04	
2015年	2015-01-19	2015-01-20	每份派现金0.0560元	2015-01-22	
2012年	2012-01-13	2012-01-16	每份派现金0.0260元	2012-01-18	
2011年	2011-01-18	2011-01-19	每份派现金0.1300元	2011-01-21	
2010年	2010-01-13	2010-01-14	每份派现金0.2450元	2010-01-18	

红利收入： $8637.60 \times 0.3 = 2591.28$

半年的投资回报率为：

$(800.90 + 2591.28) \div 10000 \times 100\% = 33.92\%$

课程回顾

一、挑选基金的方法

—— 智能投顾、根据市场和题材逆向选基、一般的手动选基

二、如何计算基金收益

—— 买卖差价收益、分红收益



多多说钱

手把手教你学理财



绝不亏钱的一种投资法——可转债

向风险要收益——债券型基金

债券

最适合懒人的投资大法——
基金定投
这样买基金最便宜

基金

不炒股，也可以利用股票账户赚钱

懒人炒股法，很简单

股票

黄金

低门槛买金方式合集

黄金高配年，这样配置错了！

超实用！手把手教你挑选P2P

银行理财收益破7%，还要投P2P吗？

P2P

房产

贷款买房，这样可以省6位数的钱

看看这些危险的房地产理财，不要碰！

微信：ddimoney

谢谢！

关注多多说钱（ID：ddimoney）

回复“选基”获得课程PPT，回复“理财书籍”收获26本理财电子书

