

第一节：从零开始学炒基金

微信公众号：多多说钱（ID：ddimoney）

关注公众号后回复“课件”，获得今天课程PPT



目录

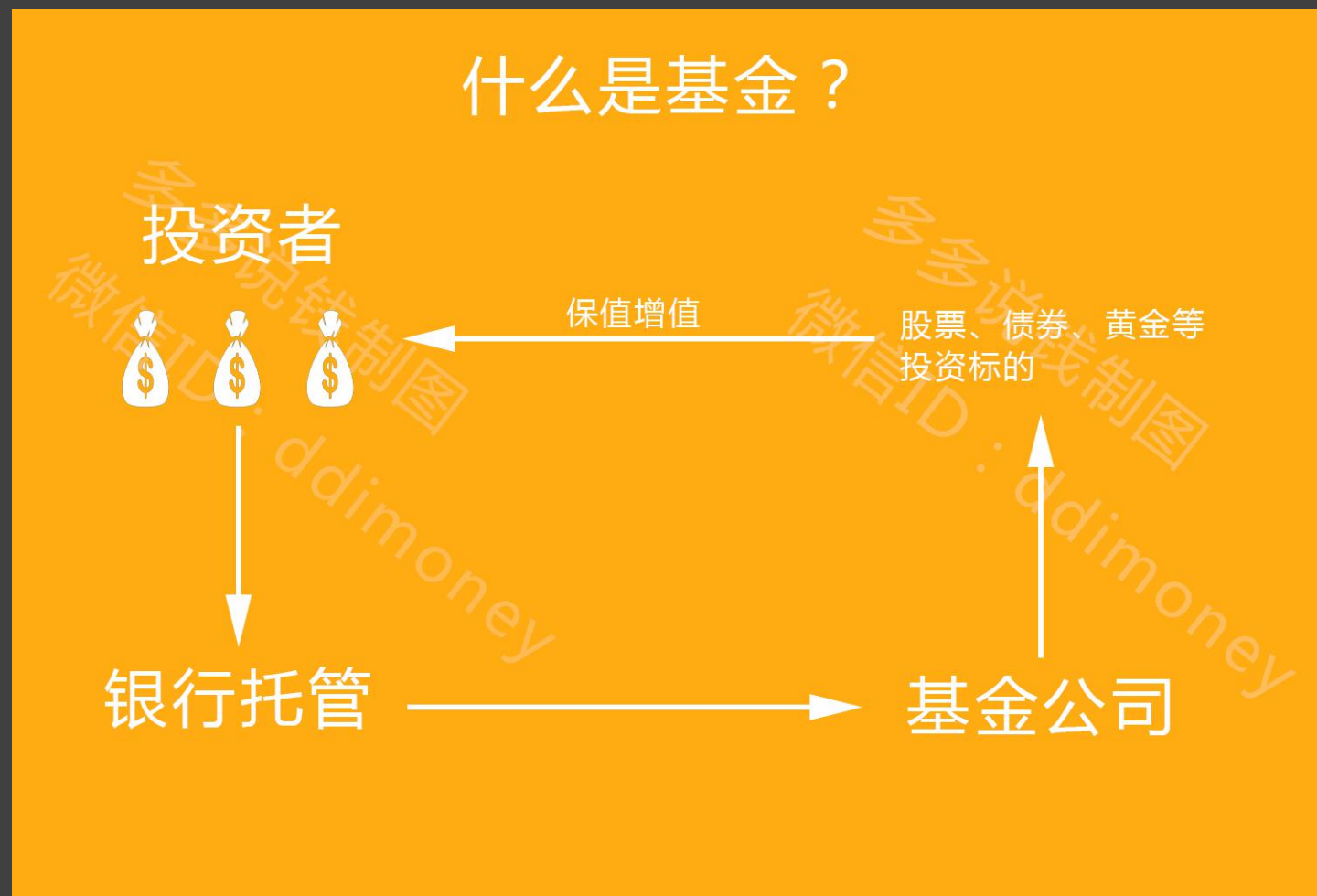
- 一、什么是基金投资——我为什么推荐大家学习基金投资？
- 二、基金的购买渠道有哪些——去哪买基金最便宜且最方便？
- 三、主流的基金有哪些——什么基金最稳妥？什么基金收益高？
- 四、你合适购买哪类型的基金——如何做基金组合配置？



一、什么是基金投资？

我为什么推荐大家（特别是理财小白和上班族）学习基金投资？

什么是基金？



我为什么推荐大家学习基金投资？

借道基金的投资对象



二、基金的购买渠道有哪些？

去哪买基金最便宜且最方便？

基金的购买渠道

	直销	代销	
渠道	基金公司	第三方传统平台	第三方网络平台
代表	华夏基金、南方基金、嘉实基金、博时基金、易方达基金、广发基金	银行、证券公司等	天天基金网、蛋卷基金、蚂蚁聚宝等
优点	成本会低很多，也就是申购费率等比别的平台要低	银行的服务网点众多； 同时代销多家基金公司的产品，可以多买几只基金做组合投资	汇集了大量的基金产品； 经常会有优惠活动； 各种附加功能； 开户等操作方便
缺点	只能买到自家的产品	种类有限，选择有限； 不能获得申购费的优惠； 基金转换等业务比较麻烦	

费率对比

嘉实基本面50 (160716)				
对比项		基金公司	天天基金网	工商银行
起购金额			100元	5000元
申购费率	100万元以下	1.20%	0.12%	1.20%
	100(含)-200万	0.80%	0.08%	0.80%
	200万(含)-500万	0.40%	0.04%	0.40%
	500万(含)以上	每笔1000元	每笔1000元	每笔1000元
赎回费率	2年(含)以上	无		
	1年之内	0.50%		
	1年(含)-2年	0.25%		
认购费率	100万元以下	1.00%		
	100(含)-200万	0.60%		
	200万(含)-500万	0.30%		
	500万(含)以上	每笔1000元		
运作费用	管理费率	1.00%		
	托管费率	0.18%		

三、主流的基金有哪些？

什么基金最稳妥？什么基金收益高？

主流的基金类型

主流的基金类型

货币基金——债券基金——混合基金——指数基金——股票基金

风险&收益

目前收益高的宝宝类产品

产品名称	发行机构	目前资金规模↓	昨日万份收益	7日年化利率	起购金额
余额宝	支付宝	14318.10亿元	1.07元	4.04%	1元
现金快线	工银瑞信基金	1587.11亿元	1.06元	4.00%	0元
好买储蓄罐	好买基金	1587.11亿元	1.06元	4.00%	1元
壹钱包活钱宝	平安银行	724.91亿元	1.19元	4.22%	1元
球迷宝	-	724.91亿元	1.19元	4.22%	0元
零钱宝(汇添富)	苏宁	510.66亿元	1.19元	4.35%	1元
汇添富现金宝	汇添富基金	510.66亿元	1.19元	4.35%	0元
民生如意宝(汇添富)	民生银行	510.66亿元	1.19元	4.35%	0元
微财富存钱罐	新浪微财富	510.66亿元	1.19元	4.35%	0元
网易现金宝	网易	510.66亿元	1.19元	4.35%	0元
电信添益宝	中国电信	510.66亿元	1.19元	4.35%	0元
掌柜钱包	兴业银行	473.41亿元	1.25元	4.04%	0元

余额宝的详细资料

基金全称	天弘余额宝货币市场基金	基金简称	天弘余额宝货币
基金代码	000198（前端）	基金类型	货币型
发行日期	2013年05月27日	成立日期/规模	2013年05月29日 / 2.006亿份
资产规模	14,318.05亿元（截止至：2017年06月30日）	份额规模	<u>14318.0549亿份</u> （截止至：2017年06月30日）
基金管理人	<u>天弘基金</u>	基金托管人	<u>中信银行</u>
基金经理人	<u>王登峰</u>	成立以来分红	<u>每份累计0.00元（0次）</u>
管理费率	0.30%（每年）	托管费率	0.08%（每年）
销售服务费率	0.25%（每年）	最高认购费率	0.00%（前端）
最高申购费率	0.00%（前端）	最高赎回费率	0.00%（前端）
业绩比较基准	同期七天通知存款利率(税后)	跟踪标的	该基金无跟踪标的

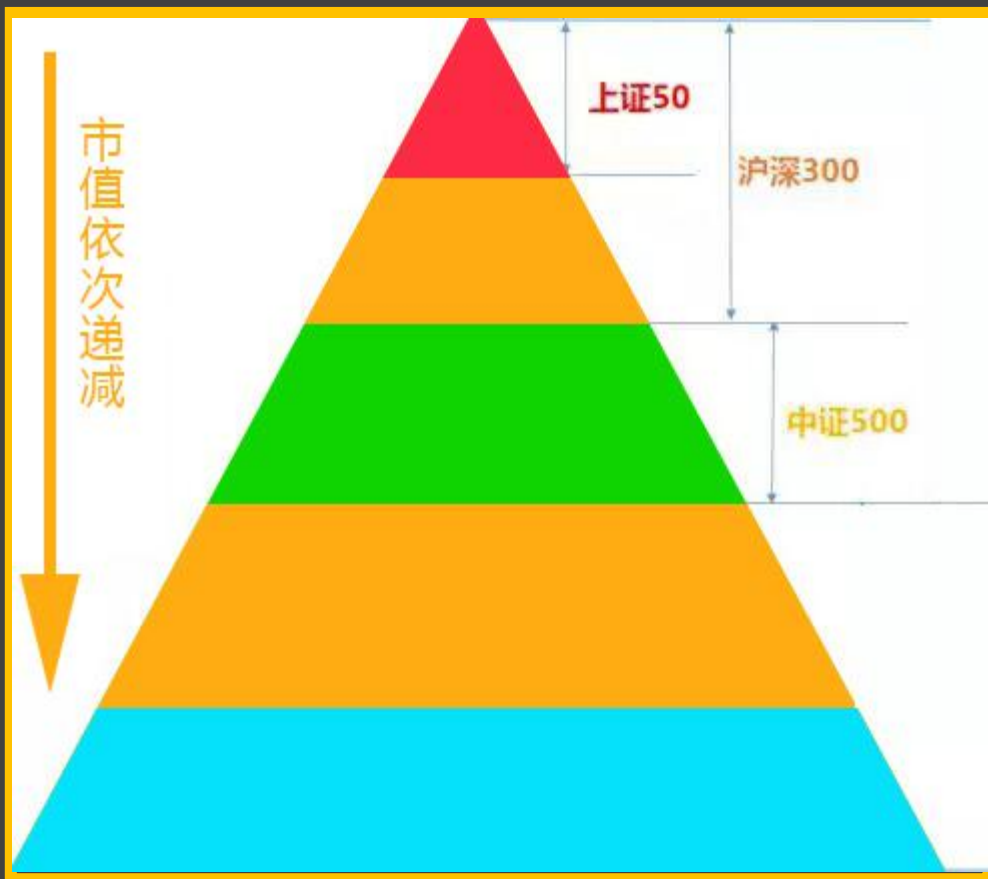
10万块：存银行 PK 买货基

	银行活期	银行1年定期	X宝
利率	0.35%	1.50%	4%
10万存一年 利息	350	1500	4000

费率：股票型基金 PK 指数基金

	普通股票型基金	指数基金
管理费率	1.50%	0.5%~1.0%
托管费率	0.25%	0.1%~0.15%

指数基金，跟踪的都是指数排名靠前的优势股票



上证50指数：

挑选了上海证券市场规模大、流动性好的最具代表性的50 只股票。

沪深300指数

跟踪沪深市场300支规模大、流动性好的企业，如中石油、招商银行、平安保险等。

中证500指数

在扣除沪深300只成分股之后，按照成交额由高到低，选取前500名股票作为样本股，反映的是沪深证券市场中小盘股的整体状况。

创业板指数

指的是从创业板股票中选取100只组成样本股。

除了上面这些常见的指数，还有上证180、行业指数、中小板指数等。

指数基金：对基金经理的依赖小



四、你合适购买哪类型的基金？

如何做基金组合配置？

投资前做风险测试



1、保守型

此类投资人不愿意接受暂时的投资损失或是极小的资产波动，甚至对于投资产品的任何下跌都不愿意接受。

2、稳健型

此类投资者风险偏好较低，愿意用较小的风险来获得确定的收益。此类投资者愿意承受或能承受少许本金的损失和波动。

3、平衡型

此类投资人愿意承担一定程度的风险，强调投资风险和资产升值之间的平衡，主要投资目标是资产的升值，为实现目标往往愿意承担相当程度的风险。

4、积极/进取型

此类投资人为了获得高回报的投资收益，能够承受投资产品价格的显著波动，主要投资目标是实现资产升值，为实现目标往往愿意承担相当程度的风险，此类投资者可以承受相当大的资产波动风险和本金亏损风险。

5、激进型

此类投资人能够承受投资产品价格的剧烈波动，也可以承担这种波动所带来的结果，投资目标主要是取得超额收益，为实现投资目标愿意冒更大的风险，此类投资者能够承担相当大的投资风险和更大的本金亏损风险。可适当提高高风险理财产品的投资比例。

基金品种布局

基金品种布局



流动性钱包

货币基金



保本类钱包

债券基金、
保本型基金



收益类钱包

股票基金、
混合基金、
指数基金、
QDII基金、
ETF基金等

课程回顾

1

什么是基金？为什么推荐？

省心、稳健、门槛低

2

购买基金的渠道

基金公司、银行证券公司、**第三方平台**

3

主流的基金类型

货币基金、债券基金、混合基金、**指数基金**、股票基金

4

做基金组合的方法



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！

谢谢！

关注多多说钱（ID：ddimoney）

回复“课件”获得课程PPT，回复“理财书籍”收获26本理财电子书

