

BT学院

艾财学堂——基金初级训练营

■ BT学院 | 陪伴奋斗年华

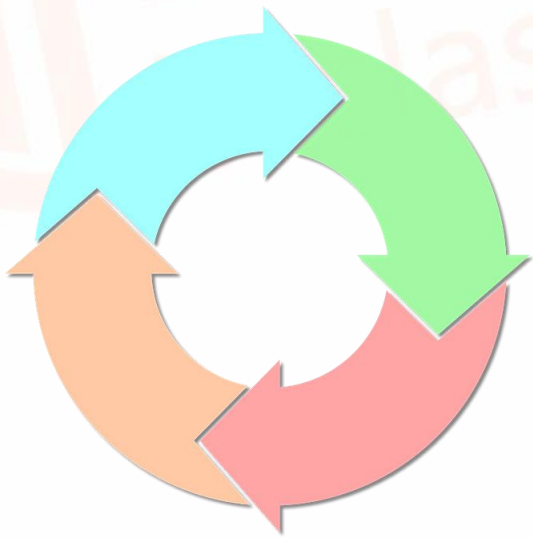
柴米老师

常赚久安， 货币基金投资策略

问题

- ◆ 投资基金前必备的四件套是什么？
- ◆ 为什么买货币基金？
- ◆ 货币基金跟银行理财的差别是什么？
- ◆ 什么样的货币基金值得买？
- ◆ 货币基金申购赎回的3个小窍门是什么？
- ◆ 货币基金申购如何实操？

01 投资基金前必备的四件套是什么？



Why Should I buy Apple?



购买基金必备四件套

银行卡



工行、农行、中行
建行、招行、平安
... ..

身份证



身份验证

手机



天天基金、东方财富、
支付宝、掌上基金、
好买财富、雪球

小本子和笔



记录买卖交易

02 为什么买货币基金？



为什么买货币基金

1 安全性高

都是以银行、政府和中央银行为信用主体

2 流动性好

赎回T+2日到账；零钱通、余额宝当天到账，还可以用作支付

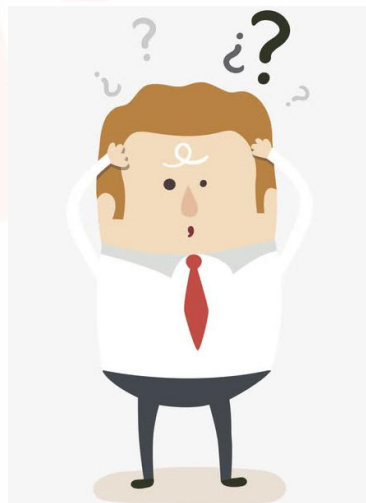
3 成本低

不收取申购和赎回费；管理费用低；天弘余额宝的管理费仅0.63%

4 门槛低

基本没有投资门槛；很多货币基金起购金额仅为0.01元

03 货币基金与银行理财的差别是什么？

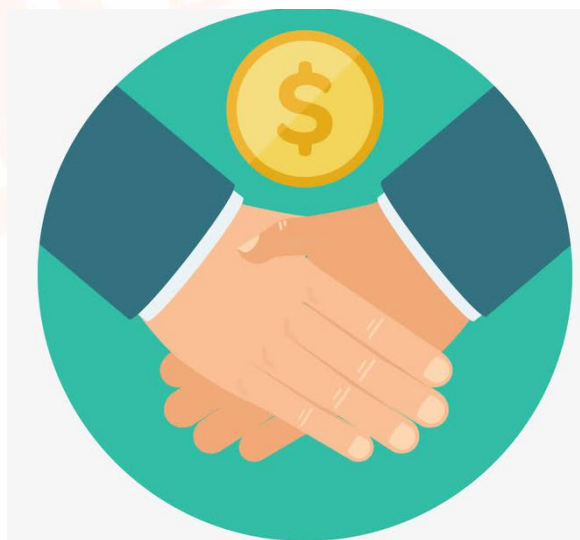


◆ 货币基金与银行理财的差别是什么？

闲钱有1万元以上的情况下，这两种产品通常都可以互相替代的

| 产品名称 | 起购金额 | 流动性 | 收益率 | 手续费 |
|------|----------------|--------------------------------|-----------|--------|
| 货币基金 | 0.01、1、10、100元 | T+2随时申购赎回 | 年化收益2%~5% | 没有 |
| 银行理财 | 10000元 | 按照产品不同，有1天、60天、90天不等（部分不能提前解约） | 年化收益3%~4% | 提前解约需要 |

04 什么样的货币基金值得买？



什么样的货币基金值得买？

1.收益率



- 结合使用两个指标来筛选排名靠前的货币型基金

万份收益率

- 投资10000元货币型基金，一天能够获得的收益

✓ 体现**每天**的收益变化

互补性

七天年化收益率

- 最近7天的平均收益率进行年化计算后所得来的数据

- ✓ 考虑了短期的波动因素
- ✓ 更加客观、真实

◆ 什么样的货币基金值得买？

2. 规模适中

- 中等规模的货基收益率相对更高
- 但是船大难调头，盘子太大



从2018年的市场情况来看，基金规模大概在50亿到300亿的货币基金，收益率是最高的

◆ 什么样的货币基金值得买？

T=交易日

3.安全性

- 机构型货基，申购赎回非常频繁，引起基金较大波动，不够稳健
- 货基的散户比率达到60%以上，流动性风险非常低。建议挑选散户比不要低于20%的基金

4.成立时间

- 成立3~5年以上较好，有较长历史收益率等数据作参考
- 老牌基金一般运作较稳健，风险相对低些

5.流动性

- T+0：及时清算交割，当天确认份额
- T+1：隔日交割，第二个工作日确认份额

◆ 什么样的货币基金值得买？

1. 选择万份收益率和七天年化收益率**排名靠前**的
2. 选择基金**规模**50亿~300亿的
3. 选择**散户比例**不低于20%的
4. 选择基金**成立时间**3~5年的
5. 最后结合自己**用钱时间**的需求筛选



05 货币基金申购赎回的3个小窍门是什么？



◆ 货币基金申购赎回的3个小窍门

1. 技巧一：把握申购时机，不浪费一分钱

避开“节假日前一天”
和“下午3点前”操作



工作日

“周五不买入，周四不赎回”

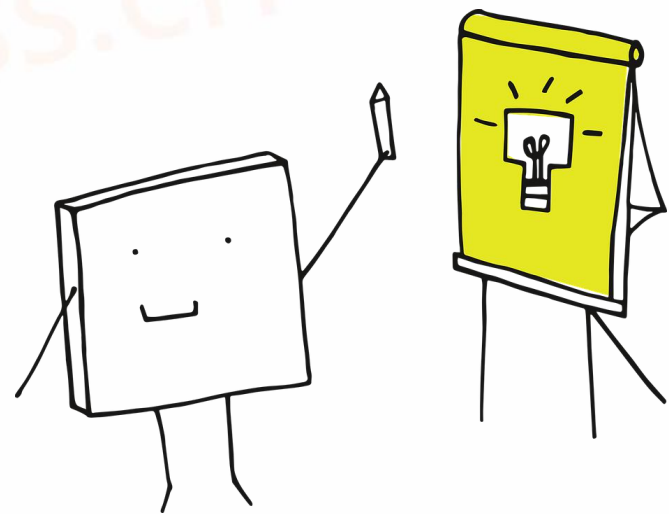


下午三点

◆ 货币基金申购赎回的3个小窍门

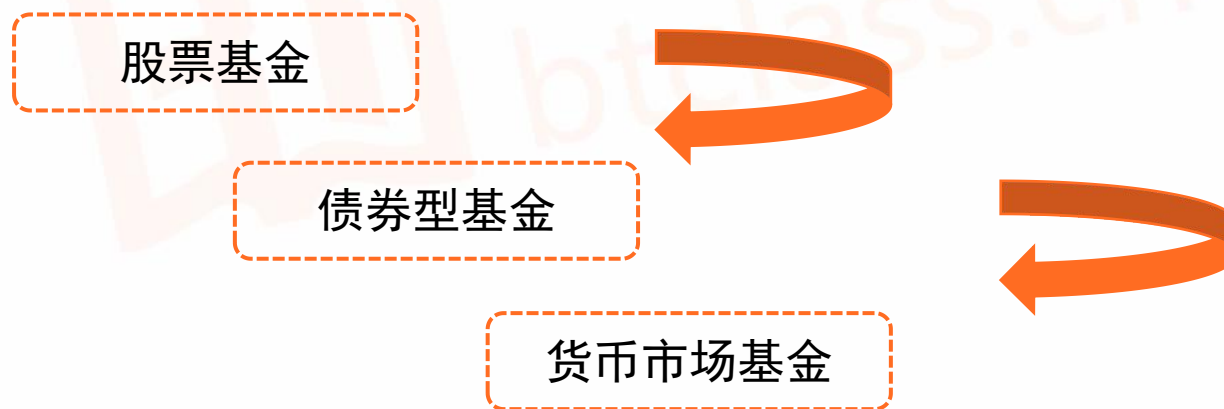
2. 技巧二，节假日前，可提前申购

- 一般来说月末、季末、年中和年底的时候，市场上资金相对比较紧，货币基金的收益率会相对高一些



◆ 货币基金申购赎回的3个小窍门

3. 技巧三，基金转换，货币型基金也可以与同一基金管理公司管理的其他基金进行转换



06 货币基金申购如何实操？



货币基金申购实操

演示仅供教学使用
不构成投资建议

货币基金排行

万份收益
7日年化收益

规模
成立时间

机构和散户
持有率

买卖交易
确认时间



货币基金申购实操

演示仅供教学使用
不构成投资建议

| 基金名称 | 万份收益 | 7日年化 收益率 | 规模 | 散户持有率 (个人) | 成立时间 | 交易信息 |
|-------------------------|--------|-------------|--------|---------------|------|------|
| 鹏华添利交易型货币A (002318) | 1.8583 | 4.379% | 0.47亿 | 40.08% | 3年 | T+1 |
| 富国收益宝交易型货币B (001982) | 1.1384 | 2.83% | 231.8亿 | 24.79% | 3年 | T+1 |

课程回顾

干货一：投资基金前必备的四件套是：银行卡、身份证、手机、小本子和笔

干货二：买货币基金相当于拿着定期存款的收益，享受活期存款的灵活性

干货三：什么样的货币基金值得买？一是万份收益率和七天年化收益率排名靠前的；二是选择基金规模50到300亿的；三是选择散户比例不低于20%的；四是选择基金成立时间3-5年的；五是选择T+1型的

干货四：货币基金申购赎回的三个小窍门：一是购买时间方面注意“**周五不买入，周四不赎回**”，注意“下午3点”。二是月末、季末、年中和年底的时候，收益率是相对比较高的；三是将货币型基金作为一个中转站，灵活调节

下课

感谢收听，下节课见！