

3.16 结课复习

干货融会贯通

- 1、最简单的资产配置策略是怎样的呢？
答案：最简单的资产配置是把资产按 50：50 的比例买入指数基金和债券基金。
- 2、资产配置的特点是什么？
答案：资产配置的特点是少亏、多赚。
- 3、资产配置要隔多长时间重新做一次动态再平衡？
答案：资产配置每隔一年要做一次动态再平衡。
- 4、提高资产配置收益的小技巧有哪些？
答案：技巧一，股票类资产可以再细分成几个不同的指数类型；
技巧二，灵活调整股票和债券的配置比例
- 5、为什么股票资产和债券资产会成为我们资产配置的首选？
答案：因为对于普通投资者来说，这两种投资需要的本钱不大，够亲民，而且最关键的是他们有很好的互补性。

基金有什么分类？

- 按照投资品种
 - 货币基金风险最低，收益也最低
 - 债券基金的收益和风险略高于货币基金
 - 混合基金的收益和风险则介于股票基金和债券基金之间
 - 股票基金则是收益和风险都最高的
- 按交易渠道
 - 场内基金
 - 场外基金
- 按基金的运作方式
 - 开放式基金
 - 封闭式基金
- 按投资方式
 - 主动型基金
 - 主动型基金投资哪家的股票、哪家的债券，都是由基金经理说了算，主动出击，寻求超越平均水准的超值回报。
收益 6 不 6 取决于基金经理牛不牛
 - 被动型基金
 - 而被动型基金，又叫指数基金，他的经理不会主动寻求超越市场，而是试图复制指数的表现，这是股神巴菲特特别推崇的一个投资品种，也是我们通过定投，炼成百万富翁的独门武器。
选择指数基金，首先得确定想要投资的指数，然后精选基金公司、最后锁定指数基金。

- 投资指数
 - 最好选择宽基指数
- 指数基金的锁定：要看四个指标
 - 跟踪误差率越低越好；
 - 规模不宜过小，一般不要小于 2 亿元；
 - 成立年限要选择超过 3 年的，低于 1 年的 pass 掉
 - 费率当然是越低越好。
- 要知道哪个才是靠谱的估值指标
 - 【指数宝】是我们估值指标中的扛把子，我们用他来判断股市估值的高低
 - 指数宝越高，说明股市越火爆，风险越大，上涨的空间越小
 - 温度越低，说明股市越冷清，风险则越小，上涨的空间更大。

扪心自问三问法

- 第一问：我买的是什么？
第二问：我的钱交给谁？
第三问：我的钱用在哪？
只要回答了这三个问题，基金招募书的关键内容就能快速读懂哦
- 股票课灵魂三问
 - 一定要买吗？
 - 一定要现在买吗？
 - 不能买个更便宜的吗

用什么钱投资？

- 【货币基金】由于他的高流动性，因此特别适合用来放我们的【应急金】
筛选也很简单，由于他们的收益率相差不大，只要挑个能看对眼的就行，但【流动性要越高越好，成立时间在 3 年以上，基金规模适中（50 亿-300 亿）】
- 【债券基金】的流动性不及货币基金，比较适合【半年到一年内用不到的钱】来投资。
筛选标准跟货币基金差不多，但有一点不同的是，【基金经理换得越少越好】
- 【混合基金】和【股票基金】
筛选条件 8+3
 - 1、基金的业绩越强越好；
 - 2、基金规模 10-100 亿比较好；
 - 3、基金成立时间 3 年以上；
 - 4、基金公司盈利能力越强越好；
 - 5、手续费越低越好；
 - 6、基金经理更换频率越低越好，
 - 7、基金经理选股择时的能力

指数基金的正确投资方式

- 定期不定额
 - 目标止盈定投
 - 目标止盈定投，我们可以设置目标收益率，等基金达到目标收益率后自动赎回完成止盈，锁定收益。
 - 最适合【波动行情】，通过固定收益率止盈可以获得可观的收益。
 - 移动止盈定投
 - 移动止盈定投，在设定期望收益率，达到期望收益率后，如果继续基金上涨的话，不止盈，只有当基金回撤，触发预设的回撤率时才止盈赎回，从而锁定收益。
 - 适合【单边上涨行情】，单边上涨时充分享受上涨收益；出现回撤时及时止盈，锁定收益。
 - 慧定投
 - 慧定投，移动止盈策略的升级版。跟踪市场行情指数，指数越低估定投金额越多，实现低位加仓、加速摊薄成本；达到期望收益率后，若继续上涨则继续持有；若出现回撤则触发赎回，锁定收益。
 - 【宽基类指数基金】比较适合使用慧定投策略。

基金投资过程中的六个心理误区

不自信心理、赌博心理、投机心理、喜涨厌跌心理、不知足心理和盲目从众等六类心理

基金投资最佳心理姿势宝典

- "高筑墙，广积粮，缓称王"方针
- 佛系姿态

彩蛋：资产配置

- 利用资产配置降低风险、稳定收益的特点，我们把资产按【50-50 的比例】分别买入【指数基金】和【债券基金】
- 【每隔一年做一次动态再平衡】，根据帐户资金的变化按制定的策略将资产比例重新调回 50-50，能让我们在降低风险的同时，获得更好的收益哦。
- 随着我们投资水平的提升，我们还可以把股票类资产再细分成几个不同的指数类型，又或者灵活调整股票类资产和债券类资产的配置比例，这样就有可能更进一步提高我们的投资收益，不过前提条件是你要知道自己的能力圈在哪，不要盲目冲动哦。
- 学一门手艺很重要,但换一种思维更重要
 - 走出自己的舒适圈，用十四天的努力学习，换一个富人思维，一点都不亏--课程的完成只是我们投资之路的开始

推荐书籍

