

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

投资基金， 真的能帮我们轻松赚钱吗？

问题

- ◆ 买基金真的能帮我们赚钱吗？
- ◆ 学习买基金真的不难吗？
- ◆ 基金的本质到底是什么？
- ◆ 买基金有什么优势？
- ◆ 基金最适合什么样的人买？
- ◆ 基金那么好就真的没有风险了吗？

01 买基金真的能帮我们赚钱吗？



◆ 买基金真的能帮我们赚钱吗？

想自己开店
当老板！

30万加盟

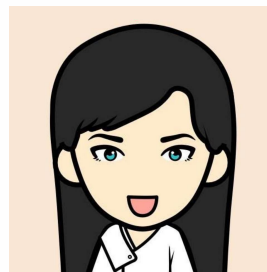
一家小超市

工资：一个月
6000~10000元



快递小哥
王小强

买基金！



◆ 买基金真的能帮我们赚钱吗？

在我国过去的20年

债券型基金的收益率平均在7%左右

股票型基金的年化收益率甚至超过了16%



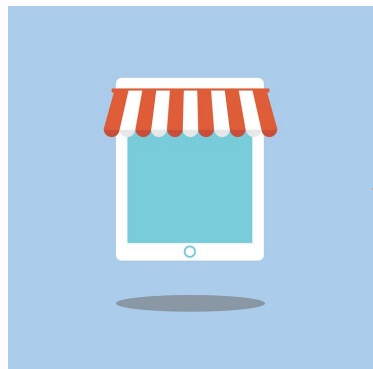
能！



02 学习买基金真的简单吗？



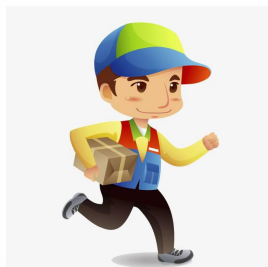
◆ 学习买基金真的简单吗？



加盟费50万



1000-3500元



大股东



30万

XXX基金

6年

学习买基金真的简单吗？

人人学得会的理财课

第一部分 基金入门的基础知识	第1天 听一听，投资基金真的能轻松赚钱吗？	第三章 基金投资技巧	第9天 试一试，指数基金定投还是一次性投资
	第2天 逛一逛，摸清楚基金超市的门道		第10天 爽一爽，制定自己的定投方案
	第3天 算一算，弄清基金赚钱的逻辑		第11天 学一学，化险为夷技巧多
第二章 学会选基金	第4天 常赚久安，货币基金投资策略	第四章 心理建设	第12天 多管齐下，巧妙资产配置
	第5天 借力生金，债券基金投资策略		第13天 想一想，赢在好的心态
	第6天 大胆赢收，混合基金和股票基金投资策略		
	第7天 稳中求赚，认清亮眼的指数基金		
	第8天 挑一挑，指数基金怎么选？		

03 基金的本质到底是什么呢？



◆ 基金的本质到底是什么呢？

海外与殖民地
政府信托基金

19世纪
英国

第一支基金

1990年初
中国

基金管理公司达**131家**，
管理基金数量共**5060支**，
管理规模总计**13.01万亿**

截至2018年12月31日
中国



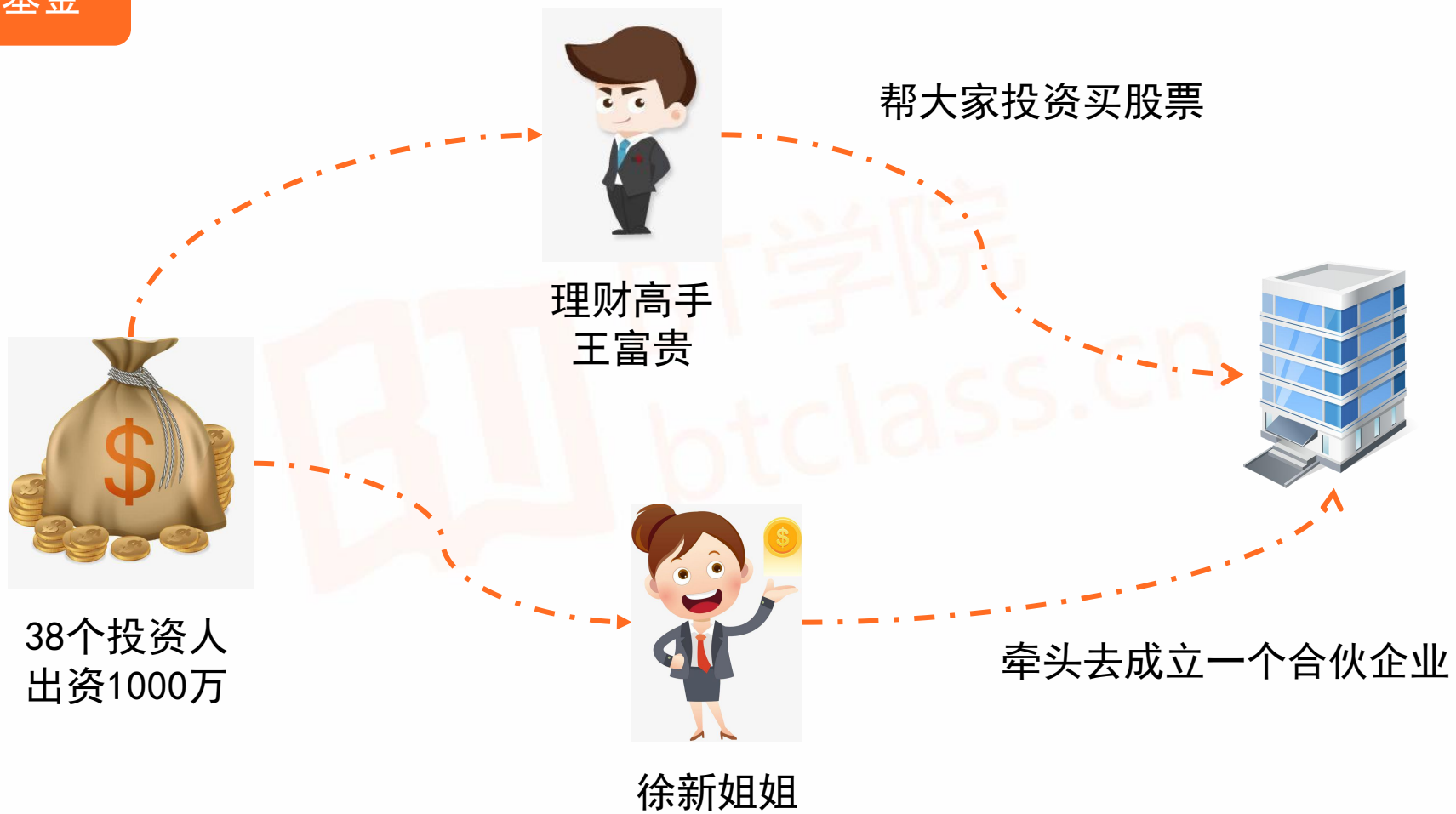
基金的本质：就是集合大家的钱，交给专业的基金经理去投资，帮大家赚更多的钱

◆ 基金的本质到底是什么呢？



2018年全球各种基金管理的资产不低于**50万亿**美金。

私募基金





04 买基金有什么优势呢？



◆ 买基金有什么优势？

\$ 1000多~¥ 7000
要不起！

Google

\$ 130多~¥ 1000
时间？手续费？
还是要不起！



海外基金 ¥ 10 起！
一网打尽！
买买买



◆ 买基金有什么优势？

1. 买基金的起手金额少

2. 基金还可以有效的分散风险

3. 基金有专业的基金经理帮忙打理

05 基金最适合什么样的人买呢？



基金最适合什么样的人买呢



- ✓ 上班族
- ✓ 对生活有小目标、小追求的人
- ✓ 没有经验的投资小白
- ✓ 害怕投资风险的人
- ✓ 有些闲钱，却没有时间投资的人

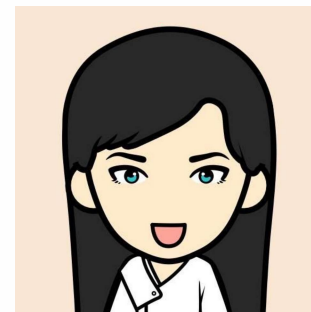
06 基金那么好就真的没有风险了吗？



◆ 基金那么好，就真的没有风险了吗？

1. 基金投资产品的**种类**是基金风险最主要的影响因素
2. 基金的**资金量大小**、基金经理的**能力**也会影响基金的风险程度
3. **符合**你的基才是好基

不同的基金，风险是不一样的！



课程回顾

干货一：买基金真的能帮我们赚钱吗？答案是：能！

干货二：买基金，学起来也不难

干货三：基金的本质就是集聚资金、专业理财

干货四：基金独有的三大优势：一是起点金额少；二是分散风险；三是专业经理打理

干货五：基金最适合五类人购买：一是上班族；二是有特定理财目标的人；三是缺乏投资经验的人；四是不喜欢承担过大投资风险的人；五是有些闲钱，却没有时间投资的人

干货六：基金虽然好，也是有风险的。基金的风险跟基金的投向、基金的规模，基金经理的水平有关系

下课

感谢收听，下节课见！