****《毕业典礼》****

毕业考试

今天晚上我们毕业典礼，回顾一下我们的学习干货~

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、少赚。

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。

看看大家还有什么问题呀，接下来，伙伴们，今天是班级的最后一次分享啦，今晚之后，大家就不用每天晚上都守着晚分享啦，是开心呢？还是不开心呢？

班班也很舍不得大家，不过看到在短短的 13 天时间里，大家的点滴进步，我们甚表欣慰啊。

在基金训练营中，小伙伴们每天认真听课、做笔记、完成作业、与大家讨论学习， 共同走到了基金训练营的最后一天，这样勤奋努力并坚持到现在的你，真的非常棒！给自己点个大大的赞吧！

不知道大家有没有意犹未尽呢？短短的十三天时间，过得那么快又那么慢，在漫长的学习道路上它只是短暂的一段，但是学姐相信，这也一定是对你而言非常重要的一段， 它是你迈进更高级投资道路的关键，这段时间学习到的投资知识绝对会为你之后的投资道路打下坚实的基础，让你一生受益。

今晚，就让我来带着大家把这么多天学习到的知识串联起来，为我们建立起基金投资的知识框架。

首先我们知道了基金是基金公司收集投资者的钱，按照证监会制定的规则，进行各种各样的投资的一种投资品。那基金有什么分类呢？基金的分类有四个维度，按投资品种分有几类呢？大家回忆一下。

没错，基金按照投资品种不同来划分，有货币基金、债券基金、混合基金和股票基金。

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；股票基金则是收益和风险都最高的，混合基金的收益和风险则介于股票基金和债券基金之间。

如果按交易渠道可分为场内基金和场外基金，如果按基金的运作方式呢，可以分为什么基金呢？

是的，开放式基金和封闭式基金

我们还学会了学姐的“扪心自问三问法”,能够快速阅读基金招募书。这扪心自问大家还记得要问什么吗?

第一问：我买的是什么？

第二问：我的钱交给谁？

第三问呢是：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，看着上百页的文字被自己轻轻松松不够 1 分钟就搞定，是不是超有成就感。

初识基金的庐山真面目后，我们从风险和收益的角度，深扒了各种基金的收益和风险情况，以及适合用什么钱投资，怎么筛选等等，我们现在来复习一下，看看大家有没有把学过的知识还给学姐哈。

首先看货币基金。他适合用什么钱来投资呢？

没错，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）。

那么债券基金呢？他适合用什么钱投资？

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。

不过，我们都知道货币基金和债券基金的收益非常有限，想要靠他打败通胀未免异想天开啊，想要有好的投资回报还得看高风险高收益的混合基金和股票基金。

混合基金和股票基金的筛选条件，我们一起来回顾一下 ：

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

另外呢，基金根据投资方式不同，还可以分为主动型基金和被动型基金，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。

也因此主动型基金的关键因素在人，收益 6 不 6 取决于基金经理牛不牛。

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。

为什么这个武器那么牛 B 呢？因为他有三个吓死人不偿命的优点，大家还记得吗？ 没错，就是灭绝人性、永垂不朽和笑到最后。

指数基金虽然很好，但可供选择的数量也不少，我们还是得精挑细选才行。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，而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，费率不用说，当然是越低越好。

锁定好指数基金，我们还要知道哪个才是靠谱的估值指标，大家知道是什么吗？

对的，指数宝才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。

我们已经学习了指数基金的正确投资方式是什么呢？

对啦，就是定期不定额。针对定期不定额，我们学到了智能定投，结合天天基金软件，主要讲解了慧定投的三种投资方式，有同学还记得是哪三种吗？

对，分别是，目标止盈定投、移动止盈定投和慧定投。

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，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（也就是一直上涨的行情）。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，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。

复习到这里，关于如何进行基金投资，小伙伴们已经心中有数啦，但在实际投资中， 还是有很多小伙伴就算学会了怎么选择和怎么投资指数基金，却仍然因为各种原因不能严格执行自己的投资计划。

为了让大家能更好地运用所学的知识，我们详细分析了基金投资过程中最常见的六个心理误区，大家还记得有哪些吗？

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，针对这些心理，学姐特意传授了一套基金投资最佳心理姿势宝典，包括“高筑墙， 广积粮，缓称王”方针以及佛系姿态。

在课程的最后，也就是今天，学姐为了让大家能赚安稳的钱，过快乐的生活，还特意提供了彩蛋一枚，大家都 get 到了吗？

那就是资产配置啦，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，然后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，就能让我们在降低风险的同时，获得更好的收益啦。

当然，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。

好啦，小伙伴们，整个基金课教给大家的东西学姐都带着大家复习了一遍。但是， “师傅领进门、修行在个人”，真正的投资之路，还要靠大家自己走哦！

最后再给大家讲个故事吧。

一个木匠做得一手好门。他给自己家做了一扇门,他认为这门用料实在做工精良, 一定会经久耐用。

过了一段时间,门的钉子锈了,掉下一块板,木匠找出一颗钉子补上,门又完好如初。不久又掉了一颗钉子,木匠就换上一颗钉子。后来,又有一块板坏了,木匠就又找出一块板换上。再后来,门闩坏了,木匠又换了一个门闩……

若干年后,这扇门虽经无数次破损,但经过木匠的精心修理,仍坚固耐用。木匠对此甚是自豪:多亏有了这门手艺,不然门坏了还不知如何是好。

忽然有一天,邻居对他说:你是木匠,你看看你家这门!木匠仔细一看,才发觉邻居家的门一扇扇样式新颖、质地优良,而自己家的门又老又破,满是补丁。木匠明白了,是自己的这种门手艺阻碍了自家门的发展。

从这个故事中，我们可以知道学一门手艺很重要,但换一种思维更重要。行业上的造诣是一笔财富,但也是一扇门,会关住自己。面对全新变化全新的世界,要有勇气、有决心打破关住自己的这扇无形门,及时反思和提升自己的手艺,这样才能更多看到外面美丽的风景。走出自己的舒适圈吧，用十四天的努力学习，换一个富人思维，一点都不亏~不遇艾财学堂误终生。很庆幸小伙伴们一起遇到了艾财学堂，我们定会让大家抱富相见。

记住，课程的完成只是我们投资之路的开始，期待大家在投资的道路上越走越远， 最终成为那个躺着也能赚钱的人儿！

好啦，感谢童鞋们在这十几天里的支持与配合。下面我们进行爆照环节。我们来互相认识一下对方吧~~~来来来首先是XXX同学先来

今晚大家都很嗨，大家是不是意犹未尽呢？相逢即是缘再次感谢大家在这十几天里的陪伴。再次恭喜大家毕业啦！！！1希望大家在投资之路上越走越顺~~不要忘记你们的班班哦~~