

一眼看透基金

一、基金的名字，你了解多少？

通过今天的学习，我们知道了基金就是基金公司收集投资者的钱，由基金经理运用自己的专业知识去挑选和购买各种各样的股票、债券等投资品，来帮助投资者获得收益。

目前市面上的基金品种繁多，截止到 2020 年 12 月份，在市场上公开发行的基金总共有 7913 只（中国基金业协会官网）



要从这么多基金中寻觅到适合你的那个它，也不是件容易的事情嘛，如果有一个妙招，只需看一眼基金的名字，就能大概知道基金的基本情况以及大概的投资方向和特点，是不是能省掉不少“众里寻他千百度”的精力呢？

那接下来班班教大家如何识别基金~

先给大家看几个基金的名字：

华泰柏瑞消费成长混合 代码 001069

人保沪深 300 指数 代码 006600

前海开源沪港深优势精选混合 代码 001875

大家能从这些名字里看出什么来吗？

其实，基金的名字大多由 3 部分组成：**公司名称+投资方向或者基金特点+基金类型**

通俗点说，就是表示这支基金是从哪儿来的，投资了些什么，还有它的类型是什么。

我们先来看公司名称，这个很好理解，像现在市场上规模比较大的一些基金公司有天弘基金；华夏基金；易方达基金，还有像工银瑞信、南方基金、汇添富基金，大家可以了解下，后面的课程会有讲到怎么筛选基金，可以结合今天学习的知识！

像上面班班举的 3 个例子就分别是：华泰柏瑞基金、人保资产基金和前海开源基金旗下的产品。

然后基金的名字中也会表明该基金的**投资方向或者这个基金的特点**，比如是某个主题、追踪某个指数、又或者只能在某个市场投资

以上面的为例：

华泰柏瑞消费成长混合：就说明这个基金的主要投资方向主要就是围绕“消费”这个主题的，其他的主题还有像“环保”、“电子信息”等等。

人保沪深 300 指数：就是指跟踪“沪深 300”这个指数的，至于什么叫“指数”，指数有哪些，我们后面的课程都会讲到，今天我们就先了解下就好啦~

前海开源沪港深优势精选混合：就是前海开源基金管理的，可以参与沪深股票市场和香港股票市场的基金

最后，基金的名字里还会讲到基金的类型：像货币基金、债券基金、混合基金、股票基金等类型，明天的课程大家会学到。

到这里，就基本上把基金的名字给拆解完了，班班再带大家复习一遍吧~

基金的名字，由三部分组成：

从哪儿来（公司名称）+投资些什么（投资方向）+性格是什么样的（基金类型）

二、名称中的其他信息

另外呢，班班再给大家看几个名字：

国联安优选行业混合 代码 257070

华安策略优选混合 代码 040008

万家行业优选混合(LOF) 代码 161903

这 3 个名字中都包含了“优选”，**顺丰优选**大家都听说过吧？里面的商品质量都很不错，对不对？那这里是不是也是这样呢？难道说明这个基金里投资的项目都是经过精心挑选的吗？

不一定！班班可要提醒大家，千万不要被名字迷惑了，叫“优选”的，不一定选的都是优秀精英！

2、关于名字后面的 ABC

说完了形容词，我们再来说点 ABC~

有些基金的名字里，不光有中文，还会有英文，那他们都有意义吗？还是为了增加逼格，随便加的呢？

长城收益宝货币 A 代码 004972

长城收益宝货币 B 代码 004973

富国纯债债券发起 A 代码 100066

富国纯债债券发起 B 代码 100067

富国纯债债券发起 C 代码 100068

今天呢，我们主要讲货币基金和债券基金的 abc

货币基金 abc 的区别在于【申购门槛不同】，申购，可以理解为在基金正式发行之后，去购买，就好像咱们买东西 等东西正式上架之后 再去买~

①如果货币基金的名字里带个 A 的后缀，一般申购门槛比较低，面向的是普通投资者

以“长城收益宝货币 A 代码 004972”为例，大家来看这张图



（截图非实时数据，只为教学解析）

从图上我们可以看到这个基金的申购门槛是 10 元，还是比较低的~

也就是你买 10 块，就可以卖给你
一般高一点的 100 元起

②那货币基金的名字中，后缀为 B 的，一般**申购门槛都比较高，主要面向的是资金量大的用户或者机构投资者**

以“长城收益宝货币 B 代码 004973”为例

长城收益宝货币B(004973)

每万份收益 (01-27)	7日年化 (01-27)	14日年化	28日年化
0.7479	2.9520%	3.06%	3.15%

近1月: 0.27% 近3月: 0.79% 近6月: 1.49%
近1年: 2.94% 近3年: 10.84% 成立以来: 12.72%

基金类型: 货币型 | 低风险 基金规模: 15.87亿元 (2020-12-31) 基金经理: 邹德立等
成立日: 2017-09-06 管理人: 长城基金 基金评级: 暂无评级

交易状态: 暂停申购 (单日累计购买上限1000.00万元) 开放赎回
购买手续费: 0.00% 费率详情>

金额: **5000000元起购** 元 手机也可以买基金

立即购买 定投 免费开户

活期宝转入 回活期宝 极速回活期宝 超级转换

从红框里面，大家可以看到，这支基金的申购门槛要 500 万，面向的就主要是资金量大的投资者或者机构了~

这里补充一点，我们说的 A 类门槛低，B 类门槛高，是指一般规律哈~

不排除有的基金，为了吸引投资者，把门槛降低了~

所以，如果看到 B 类，门槛并没有几百万那么多，也

不要惊讶~

因为，我们说的是一般规律，最直接的，当然还是在天天基金网，搜代码，查询一下

回到正题，很明显，作为普通投资者的我们，一般都是选择名字里带个 A 后缀~

对小金额投资的我们更友好嘛~

那说完了货币基金，我们再来说说债券基金

债券基金的 abc 主要在于【收费方式的不同】

他们都是根据申购费（也就是购买所需的手续费用）收取方式的不同来划分的

债券基金中 A 类，一般是前端收取申购费，也就是在买的时候，不管你打算持有这只基金多长时间，都马上收取申购费

比如：“富国纯债债券发起 A 代码 100066”

申购费率(前端)			
适用金额	适用期限	原费率	天天基金优惠费率 银行卡购买 活期宝购买
小于100万元	---	0.80%	0.08% 0.08%
大于等于100万元，小于500万元	---	0.50%	0.05% 0.05%
大于等于500万元	---	每笔1000元	

友情提示：活期宝买基金方便又快捷。[了解什么是活期宝](#)
基金超级转换，转入基金的申购费率参照天天基金活期宝购买优惠费率。[了解基金超级转换](#)

基金公司为了吸引土豪的加入，会对申购金额大的提

供一定幅度的优惠，小于 100 万，就适用 0.8%的费率；大于等于 100 万，小于 500 万，就适用 0.5%的费率；大于等于 500 万，每笔 1000 元，有点类似于薄利多销。

当然，大家现在在平台购买会有一定的折扣优惠，这个就要具体去购买平台查询看看了。

B 类呢，一般是后端收取申购费，就是买的时候先不扣你的申购费，等赎回也就是卖出的时候，才收取申购费，也就是买入的费用

申购费率，随你持有基金的时间长短来决定，一般持有的时间越长，费率越低

比如，“富国纯债债券发起 B 代码 100067”



申购费率 (后端) ?		
适用金额	适用期限	申购费率
---	小于1年	1.00%
---	大于等于1年，小于3年	0.60%
---	大于等于3年，小于5年	0.40%
---	大于等于5年	0.00%

我们可以从图中看到，持有超过 5 年，就不收取申购

费了，对吧？从这里也可以看出，基金公司也是鼓励大家长期持有的~

那关于后缀为 C 的呢，一般会免去申购费，我们来看看“富国纯债债券发起 C 代码 100068”是不是这样：

申购费率 (前端)		
适用金额	适用期限	原费率
---	---	0.00%
天天基金优惠费率 银行卡购买 活期宝购买		
友情提示：活期宝买基金方便又快捷。 了解什么是活期宝		
基金超级转换，转入基金的申购费率参照天天基金活期宝购买优惠费率。 了解基金超级转换		

我们可以看到，他的“申购费”是免除了

但是，我们再来比较下这 3 只基金的“销售服务费率”（给销售平台的服务费，可以理解为辛苦费~）

运作费用					
管理费率	0.60% (每年)	托管费率	0.10% (每年)	销售服务费率	0.00% (每年)
注：管理费、托管费、销售服务费从基金资产中每日计提。每个交易日公告的基金净值已扣除管理费和托管费，无需投资者在每笔交易中另行支付。					

运作费用					
管理费率	0.60% (每年)	托管费率	0.10% (每年)	销售服务费率	0.40% (每年)
注：管理费、托管费、销售服务费从基金资产中每日计提。每个交易日公告的基金净值已扣除管理费和托管费，无需投资者在每笔交易中另行支付。					

可以看出呢，“富国纯债债券发起 A/B”的“销售服务费率”都是 0，而“富国纯债债券发起 C”的销售服务费率”为 0.4%（每年）

这里班班先给大家捋一下，基金可能收取的所有费用

有：认购费、申购费、赎回费、管理费和托管费、销售服务费

认购，是在基金正式发行之前（募集期）去购买，相当于“预订”，这个时候收取的买入的费用，就叫认购费。申购费和赎回费，也就是买入和卖出产生的手续费

管理费和托管费分别是基金公司帮我们管理基金和托管机构帮我们保管资金分别收取的“辛苦费”

销售服务费是销售平台收取的“辛苦费”

管理费、托管费和销售服务费的收取方式相同，都是每日从基金资产中计提，所以大家看到的基金净值是已经扣除了这部分费用的，也就是自动从收益中扣除啦~

然后补充一点，货币基金有一个特殊的地方，是不收取申购、赎回费，但是会收取管理费和托管费和销售服务费~

可能有小伙伴觉得，费用好多，其实这些费率都不高的，那咱们赚钱的同时，基金公司、托管机构、销

售平台，也得赚钱不是，咱们吃肉，他们喝汤~

好，我们再说回债券基金 ABC 的区别

细心的小伙伴到这里一定发现问题了，收费怎么有种此消彼长的感觉呢！

没错，其实基金公司就是用一个费率替代了另一个费率而已，所谓**羊毛出在羊身上**，就是这个意思喽~

债券基金的 C 类，**不收取申购费，收取销售服务费**~
小伙伴们在购买时一定要了解清楚喔~

那同一只债券基金 ABC 我们究竟如何选呢？

班班告诉你一个大概的规律，如果是短期投资（1 年以内），应选择 C 类债券；

如果你是长期持有（5 年以上）可以选择 B 类，后端收费，持有时间越长，费率越少。持有 5 年，既不需要申购费又不需要赎回费了。

最后就很简单了，如果是持有 1-5 年，就选 A 咯！

当然，实际中，我们可以根据金额的大小、计划持有时间的长短，算一下，哪种费率更划算，再选择~

债券基金带 A 的后缀，通常会在购买时就收取申购费，购买的金额越大，通常费率就越便宜；

而带 B 的后缀，一般来说和持有的时间有关，时间越长，一般费率也就越低，最低可以为 0；

而带 C 的后缀，一般不收取申购费，但会用“销售服务费”来替代

当然 ABC 是帮助我们一眼简单分辨收费方式，在实际中，可能会有少数特殊情况，要计算收费时，大家可以去天天基金网查询，根据天天基金网上的实际收费方式为准即可~

天天基金网，是咱们查询基金数据，最最最常用的网站，网址奉上，具体怎么使用后面课程会举例子的

<http://fund.eastmoney.com>

根据自己的金额大小、持有时间长短选择费率更划算

的那个

今天关于从基金名字认识基金的分享，我们就讲到这里啦~

来总结一下

【总结】

一、基金的名字一般都由这几部分构成：**公司名称+投资方向** or **基金特点+基金类型**

二、名称中的其他信息

1、优选、精选、价值（修饰词，不用过多理会）

2、关于名字后面的 ABC

①货币基金

货币基金一般分为 A、B 两类。

A 类的货币基金一般申购门槛低，面向的是普通投资者；

B 类的货币基金，一般申购门槛高，主要面向的是资金量大的用户或者机构投资者。

②债券基金

收费方式有不同——债券基金常见的有 A、B、C 三个分类

主要区别是收费方式不一样：

A 类是前端收取申购费，也就是在买的时候，不管你打算持有这只基金多长时间，都马上收取申购费

B 类是后端收取申购费，也就是买的时候先不扣你的申购费，等赎回也就是卖出的时候，才收取申购费（买入的费用），一般基金持有的时间越长，费用越少，最低可以到 0

A 类、B 类份额，都要收取一定的基金管理费和托管费（从基金资产中扣除），但没有销售服务费。

C 类没有申购费，但是要按日收取销售服务费

如果是短期投资（1 年以内），选择 C 类

如果你是长期持有（5 年以上）可以选择 B 类

最后就很简单了，如果是持有 1-5 年，就选 A 咯！