
1	一天的收益抵别人一年利息？基金真的香吗.....	3
1-1	基金市场如火如荼，赚钱效应聚人气.....	3
1-2	轻松掌握收益率 10 倍+的投资秘诀.....	3
1-3	基金这么香？为何 TA 闪闪惹人爱.....	3
2	上千基金怎么选？分类筛选第一步.....	4
2-1	四大类基金，哪款才是你的菜？	4
2-2	想要资金翻番，买 TA 才有希望.....	4
2-3	基金有盈有亏，到底是谁干的？	4
3	基金的游戏规则，你 get 到了吗？	4
3-1	越便宜的基金，越有上涨空间吗？	4
3-2	买基金的成交价，到底怎么看？	5
4	基金上哪买、怎么买，便宜又放心？	5
4-1	去哪买基金最优惠？	5
4-2	后缀 ABC，买哪个基金更便宜.....	5
5	货基债基：收益稳增看得见.....	6
5-1	货币基金该如何挑选？	6
5-2	债券基金的入场时机怎么看？	6
6	偏股型基金：高收益的秘诀.....	7
6-1	如何挑选优秀的偏股型基金？	7
6-2	入场时机、投资策略怎么看？	7
7	学完就能上手，指数基金究竟有什么魔力？	7
7-1	指数和指数基金有什么关联性？	7
7-2	指数估值怎么看？指数基金怎么买？	8
8	牛市最高点入场，懒人投资法是怎么扭亏为盈的.....	8
8-1	买基金，该如何降低自己的持仓成本.....	8
8-2	定投基金的基本思路.....	9

8-3	如何回测基金的定投收益率.....	9
9	买房、教育、养老，靠定投行得通吗？	9
9-1	如何依靠基金定投实现资金积累？	9
9-2	定投方式如何选，止盈方式哪种好？	10
10	年收益率 100%+，行业基金是如何做到的.....	10
10-1	投资行业基金的思路.....	10
10-2	行业基金怎么买才赚钱？	10
11	基金界的韭菜是如何养成的？	11
11-1	投资界的韭菜有什么共同的神操作？	11
11-2	什么是基金的正确投资姿势？	11
12	如何应对基金亏损或盈利？	12
12-1	买入基金有什么策略.....	12
12-2	持有和卖出基金时该考虑什么.....	12
13	基金投资如何高效、持续升级？	12
13-1	正确投资基金的整体思路.....	12
13-2	基金技能如何持续提升.....	13

1 一天的收益抵别人一年利息？基金真的香吗

1-1 基金市场如火如荼，赚钱效应聚人气

【知识点 1】

收益=本金*收益率*期限，通过这个公式我们能推算不同投资品的收益情况

【知识点 2】

基金是一项正规投资，能帮助我们实现资产增值

1-2 轻松掌握收益率 10 倍+的投资秘诀

【知识点 1】

基金是由基金公司发行和管理的，由基金经理等专人打理

【知识点 2】

基金资产由托管银行保管，不用担心跑路风险

1-3 基金这么香？为何 TA 闪闪惹人爱

【知识点 1】

基金的优势主要有：

- 1、专人打理
- 2、种类全
- 3、投资门槛低
- 4、收益相对较高

2 上千基金怎么选？分类筛选第一步

2-1 四大类基金，哪款才是你的菜？

【知识点 1】

基金按照投资对象划分，主要分为货币基金、债券基金、混合基金和股票基金，风险由低到高

【知识点 2】

通过基金名称一般就能推断出基金的所属类型

2-2 想要资金翻番，买 TA 才有希望

【知识点 1】

不同类型基金由于风险各有高低，所获得的收益补偿也各有不同

【知识点 2】

只投资债券没有投资股票的债券基金，称为纯债基金

2-3 基金有盈有亏，到底是谁干的？

【知识点 1】

基金的风险和收益来自于它所投资的对象，一般基金持仓中股票占比越高，风险越大

【知识点 2】

不同类型基金的收益空间是不同的，稳健型投资者可选择货币型、债券型基金。如果想博取高收益，最好选择股票型、偏股混合基金

3 基金的游戏规则，你 get 到了吗？

3-1 越便宜的基金，越有上涨空间吗？

【知识点 1】

单位净值低的基金，并不意味着更能上涨

【知识点 2】

买基金不要盯着净值的高低，未来基金净值涨还是跌，要看它投资的股票、债券是涨还是跌。

3-2 买基金的成交价，到底怎么看？

【知识点 1】

场外基金遵循 T+1 交易规则。T 日提交买入，T+1 日才能确认买入成功。

T 日以周一到周五的 15 点为界。

周末和节假日不是 T 日

【知识点 2】

场外基金 T 日买入，按 T 日的单位净值成交

4 基金上哪买、怎么买，便宜又放心？

4-1 去哪买基金最优惠？

【知识点 1】

基金的交易渠道很多，主要可分为场内和场外

【知识点 2】

场外渠道主要包括：商业银行、基金公司、第三方代销平台、证券公司

第三方代销平台的申购费优惠力度一般比较大

4-2 后缀 ABC，买哪个基金更便宜

【知识点 1】

购买基金的费用主要包括两部分：

看得见的费用，主要包括申购费、赎回费，一般在买入、卖出时会收取；

看不见的费用，主要包括管理费、托管费和销售服务费，这些费用在每日的单位净值中已经直接扣除了，无需另外支付。

【知识点 2】

对于非货币基金，后缀 ABC 主要区分收费方式。

A 类是前端收费，就是购买时就收申购费，不收销售服务费

B 类是后端收费，卖出的时候才收申购费，B 类相对比较少。

C 类按日收取销售服务费，但申购费为 0。

5 货基债基：收益稳增看得见

5-1 货币基金该如何挑选？

【知识点 1】

挑选货币基金应遵循的原则是：买高不买低，因为风险小，尽量选择收益率高的
另外规模低于 2 亿元的尽量不选

【知识点 2】

货币基金的收益主要可以参考万份收益，即每投入一万元，当天所能获得的到手收益

5-2 债券基金的入场时机怎么看？

【知识点 1】

债券的本质是借贷关系，通俗点讲就是一方向另一方借钱，并支付本金和利息

【知识点 2】

债券基金走势和市场利率成反比，市场利率通常参照十年期国债收益率

【知识点 3】

债券基金通常作为一种稳健型的理财工具，在股市行情不好的时候可作为主要资产配置

工具之一。

6 偏股型基金：高收益的秘诀

6-1 如何挑选优秀的偏股型基金？

【知识点 1】

偏股型基金主要指偏股混合基金和股票型基金

【知识点 2】

挑选主动型基金时，基金经理非常关键，要注意考察基金经理的过往业绩，关注其在熊市和震荡市的投资能力

【知识点 3】

筛选基金，主要可以从基金过往业绩、基金经理、基金公司、基金规模、费率等着手

6-2 入场时机、投资策略怎么看？

【知识点 1】

没有人能准确预测后市每一个涨跌，对于小白投资者而言，定投是个较为稳妥的选择

【知识点 2】

买基金不仅仅是选基金，更多是操作和心态上的考验

7 学完就能上手，指数基金究竟有什么魔力？

7-1 指数和指数基金有什么关联性？

【知识点 1】

指数可分为宽基指数和窄基指数（行业、主题指数），宽基指数通常不限定某个行业，跨度较广

四大宽基指数指的是上证 50、中证 500、沪深 300 和创业板指

【知识点 2】

查询指数的编制规则主要可以通过网页搜索中证指数有限公司和国证指数网

【知识点 3】

指数的背后其实是特定的股票；指数基金，实质上是一种股票型基金

指数基金通常费率比较低，因为管理难度比较低

指数基金能在一定程度上减少人为的、主观上的想法对选股的干扰

7-2 指数估值怎么看？指数基金怎么买？

【知识点 1】

对于四大宽基指数，在估值低的时候入场是最合适的

【知识点 2】

我们可以通过天天基金等基金平台查询指数的估值状态

【知识点 3】

对于行业指数而言，并不是估值低就值得买入，我们应该选择前景广阔、业绩具有成长性的行业

8 牛市最高点入场，懒人投资法是怎么扭亏为盈的

8-1 买基金，该如何降低自己的持仓成本

【知识点 1】

入场时机直接影响到我们的持仓成本，但入场时机通常难以判断，因而需要通过投资策略来降低成本

【知识点 2】

基金定投是在固定的某个时间，分批投资一定金额至某一只基金，它其实是分批买入定投适合小白投资者、投资心态不大好的投资者或者没时间盯盘的投资者，又被称为“懒

人投资法”

8-2 定投基金的基本思路

【知识点 1】

定投的基金品种更适用于波动大的偏股型基金

【知识点 2】

定投分为普通定投和智能定投

【知识点 3】

基金定投通常止盈不止损，止盈卖出可以一次性卖出，也可以分批卖出

8-3 如何回测基金的定投收益率

【知识点 1】

我们可以通过基金定投收益计算器，来回测某一只具体基金的定投收益

【知识点 2】

基金定投越跌越买，可能需要忍受前期亏损，所以最好用闲钱投资，并需要长期坚持

9 买房、教育、养老，靠定投行得通吗？

9-1 如何依靠基金定投实现资金积累？

【知识点 1】

购房金、子女教育、养老金等，可以通过基金定投这一种方式来实现量的积累

【知识点 2】

基金定投具有强制储蓄功能，能在一定程度上抑制超前消费

定投能分摊成本，平滑波动，比起一次性投资更稳妥

【知识点 3】

定投计划最好趁早开始

9-2 定投方式如何选，止盈方式哪种好？

【知识点 1】

投资基金的复利主要来源之一的基金投资所带来的收益

【知识点 2】

基金分红主要可分为现金分红和红利再投资。现金分红就是把收益的一部分转回到你的活期账户或者银行卡中，落袋为安；红利再投资就是把这部分分红收益重新拿来申购该只基金。

分红对你的总资产没有影响。

【知识点 3】

定投止盈可分为目标收益率止盈法、最大回撤止盈法和情绪止盈法，各有利弊，选择适合自己的即可。

10 年收益率 100%+，行业基金是如何做到的

10-1 投资行业基金的思路

【知识点 1】

如果想博取更高的收益，投资行业基金是一个重要的切入点

【知识点 2】

行业基金仓位比较集中，通常主要投资的股票涉及同一行业，因而具有很强的偏向性，风险也更大，更适合激进型的投资者

【知识点 3】

投资行业基金思路是确定行业、查找对应行业基金、入场及退出

10-2 行业基金怎么买才赚钱？

【知识点 1】

行业可分为顺周期行业和非周期性行业。顺周期是指与宏观经济高度相关的行业，经济好时行业能获得较好的利润，经济不好时行业表现相对就差

非周期性行业主要指主要消费、医药等行业，受宏观经济影响较小

【知识点 2】

通过搜索行业关键词、查找基金平台对应板块/主题能快速定位具体的行业基金

【知识点 3】

行业主题基金本身风险比较高，不建议把所有的资金都集中投资在行业/主题基金上来博取高收益

11 基金界的韭菜是如何养成的？

11-1 投资界的韭菜有什么共同的神操作？

【知识点 1】

小白投资者最容易导致亏钱的操作：追涨杀跌、频繁操作、盲目自信忽视风险、贪心短时等

【知识点 2】

高位追涨容易抬升持仓成本，市场回调时极易造成亏损

择时很难，经常性择时频繁交易一来手续费较高，二来容易造成反向操作导致亏损

【知识点 3】

当优质资产高高在上时，等待是最好的选择。

11-2 什么是基金的正确投资姿势？

【知识点 1】

投资基金需要正确认识自己，正确认识投资市场

【知识点 2】

为了尽量避免一系列韭菜操作，可以从这些方面入手：锻炼心态、总结经验教训；少动多思考，优化投资策略；坚持学习、坚持长期投资

12 如何应对基金亏损或盈利？

12-1 买入基金有什么策略

【知识点 1】

买入基金应考虑基本面、政策面、资金面；考虑行情的发展阶段；考虑买入策略

【知识点 2】

根据具体情况选择买/不买；精选优秀的基金；买入方式可选择定投或手动分批买入

12-2 持有和卖出基金时该考虑什么

【知识点 1】

持有基金一段时间后，根据盈利或亏损两种情况来考虑后续操作

【知识点 2】

若盈利，在市场相对火热的阶段，可以考虑逐步分批卖出

若亏损，最好弄清楚是什么情况导致的；定投不止损；市场暂时性的正常波动时，不要轻易卖出优质好基；如果是基金本身原因，可酌情退出

【知识点 3】

没有完美的投资策略

未来是有不确定性的，我们应该对市场的不确定性保持敬畏感。

13 基金投资如何高效、持续升级？

13-1 正确投资基金的整体思路

【知识点 1】

投资基金的正确思路应该涉及到一系列流程：去哪里买基金、买什么，买多少、什么时候买，持有期间怎么做，怎么卖出，等等

【知识点 2】

买入、持有、卖出是一整套流程，不同投资方式，比如是定投还是一次性买入，所采用的投资策略应是有所不同的

13-2 基金技能如何继续提升

【知识点 1】

若想让基金投资继续升级，可以从这些方面入手

- 1、熟练运用现成的基金工具
- 2、扩充投资品种
- 3、升级投资策略

【知识点 2】

基金投资品种非常丰富，除了境内基金，也可通过 QDII 投资境外市场

【知识点 3】

想要实现心态升级、投资升级和策略升级，市场才是最好的老师