

# 基金必背口诀是什么\_\_基金的入门必知的基础知识，-股识吧

## 一、申购基金的四大要诀是什么？

第一点 根据经济发展周期判断买入时点。

我们常说，股市是经济的晴雨表，如果股票市场是有效的，股市表现的好坏大致反映了经济发展的景气状况。

经济发展具有周期性循环的特征，一个经济周期包括衰退、复苏、扩张、过热几个阶段。

一般来说，在经济周期衰退至谷底到逐渐复苏再到有所扩展的阶段，投资股票型基金最为合适。

当明确认为经济处于景气的谷底阶段时，应该提高债券基金、货币基金等低风险基金的比重，如果经济处于发展的复苏阶段，应加大股票型基金的投资比重。

当经济发展速度逐渐下降的时候，要逐步获利了结，转换成稳健收益类的基金产品。

综合目前的股票市场和经济发展的情况，预期未来几年都会有很好的发展，目前应该是投资股票型基金的大好时机。

第二点 是基金募集的热度。

股市中的一个屡试不爽的真理是行情在情绪高涨中结束，在悲观中展开。

当平时不买股票的人开始谈论股票获利的可能性，当买卖股票成为全民运动时，距离股市的高点就为时不远了。

相反，当散户们纷纷退出市场时，市场可能就要开始反弹了。

其实，判断市场的冷与热，从基金募集情形就可窥出一斑。

经验显示，募集很好的基金通常业绩不佳，募集冷清的基金收益率反而比较高。

这是因为投资人总是勇于追涨杀跌，怯于逢低介入。

第三点 要注意基金营销的优惠活动，节省交易费用。

目前，基金公司在首发募集或者持续营销活动期间，为了吸引投资者，通常会举办一些购买优惠活动。

尤其值得注意的是，在持续营销活动中，基金公司一般会选择业绩优良的基金，投资这些基金通常比较安全，加上还能享受费率优惠，何乐而不为？

第四点 申购基金要摆脱基金净值的误区。

投资基金的时候，人们通常觉得净值低的基金较容易上涨，净值高的基金不易获利，所以，基金在募集阶段、面值为1元时，投资者觉得很便宜，比较好卖。

这完全是一种错觉，净值的高低与是否容易上涨没有直接的关系。

基金与股票在这方面是完全不同的，股票在价格很高时很容易回调，因为股价的上涨依赖于公司盈利能力的增强，如果公司盈利能力跟不上股价的上涨速度，股价必

然会下跌。

而基金投资是很多只股票的集合，基金经理会随时根据个股股价的合理性、公司经营的竞争力、其所在行业的景气程度和市场变化来调整投资组合，随时可以选择更具潜力的股票替换原有的股票。

因此，只要基金投资组合调整得当，净值可以无限上涨。

相反，如果组合选择有问题，净值再低仍然存在继续下跌的可能。

所以，选择基金不应看净值的高低，而是要根据市场的趋势来判断。

## 二、基金定投有什么诀窍？

第一，定投基金产品应当进行经常性的检视。

目前基金产品众多，不同的基金产品存在着不同的风险收益特征。

投资者在选择定投基金时，应当结合市场环境及基金的基本面进行选择，而不是有了定投工具，就认为是选择了优质的基金产品。

基金的投资风格是不是过时了，基金经理是不是发生了变动，证券市场环境的表现如何等等，都是需要投资者经常考虑的。

第二，定投也有灵活性。

定投规定了投资者在投资时的扣款额度，但并没有完全限制投资者在选择好时机的前提下进行集中投资。

尤其有一笔闲置的资金，在保障正常定投扣款的前提下，也可以再次进行一次性投资，或者在某个月份、季度等时点追加投资额度。

因此，机械式地运用定投，并不能起到良好的投资效果。

第三，定投不是工薪族的专利。

只要能够保持持续稳定的收入，任何人选择定投都是合适的。

如果有一笔闲置资金，在对基金的未来难以把握时，可以在采取定投的同时，将剩余资金购买成货币市场基金，并在扣款日前将其赎回，从而保证扣款的及时进行。

因此，只要满足了固定时间、固定金额的条件，基金定投计划就能长期进行。

第四，定投前需要构建资产组合配置模型。

不同的投资者，在进行基金产品投资前，都应当制定相应的投资计划。

只有这样，才能够使定投计划按部就班地进行，避免不同类型资产之间发生碰撞。

如要考虑自己的风险偏好、经济实力、未来资金需求等，从而确定基金投资在家庭资产中的位置。

第五，赎回要慎之又慎。

作为一种长期投资工具，赎回基金一定要慎之又慎。

因为赎回基金后，再选择申购，不仅会付出双倍的费用，而且还会因为错过基金投资时机而影响最终的收益。

第六，习惯定投的投资者可以选择定赎。

通过长期定投计划的实施，使投资者获得较好的投资收益。

在面临资金需求，或者养老金需求、子女教育费需求时，可以选择定时定额赎回的方式，从而使获得的收益逐步变现，以满足投资者的需求。

尽管定赎并非能够选择到最佳的赎回时点，但在一定程度上降低了投资者一次性赎回基金的风险。

### 三、基金知识请教

问：什么是股票基金？什么是债券基金？什么是混合基金？什么是货币市场基金？什么是期货基金？什么是期权基金？什么是认股权证基金？答：根据投资对象的不同，投资基金可分为股票基金、债券基金、混合基金、货币市场基金、期货基金、期权基金，认股权证基金等。

股票基金是指以股票为投资对象的投资基金（股票投资比重占60%以上）；

债券基金是指以债券为投资对象的投资基金（债券投资比重占80%以上）；

混合基金是指股票和债券投资比率介于以上两类基金之间可以灵活调控的；

货币市场基金是指以国库券、大额银行可转让存单、商业票据、公司债券等货币市场短期有价证券为投资对象的投资基金；期货基金是指以各类期货品种为主要投资对象的投资基金；

期权基金是指以能分配股利的股票期权为投资对象的投资基金；

认股权证基金是指以认股权证为投资对象的投资基金。

问：什么是成长型基金？什么是价值型基金？什么是混合型基金？答：根据不同的投资风格，我们专门把股票基金分为成长型、价值型和混合型基金。

成长型股票基金是指主要投资于收益增长速度快，未来发展潜力大的成长型股票的基金；

价值型股票基金是指主要投资于价值被低估、安全性较高的股票的基金。

价值型股票基金风险要低于成长型股票基金，混合型股票基金则是介于两者之间。

问：什么是成长型基金？什么是收入型基金？什么是平衡型基金？答：根据投资目标的不同，证券投资基金可分为成长型基金、收入型基金和平衡型基金。

成长型基金，是指以追求资产的长期增值和盈利为基本目标从而投资于具有良好增长潜力的上市股票或其他证券的证券投资基金。

收入型基金，是指以追求当期高收入为基本目标从而以能带来稳定收入的证券为主要投资对象的证券投资基金。

平衡型基金，是指以保障资本安全、当期收益分配、资本和收益的长期成长等为基本目标从而在投资组合中比较注重长短期收益 - 风险搭配的证券投资基金。

问：什么是主动型基金？什么是被动型基金？什么是指数型基金？答：根据投资理

念的不同，证券投资基金可分为主动型基金与被动（指数型）基金。

主动型基金是一类力图取得超越基准组合表现的基金。

与主动型不同，被动性基金并不主动寻求取得超越市场的表现，而是试图复制指数的表现。

被动型基金一般选取特定的指数作为跟踪对象，因此通常又被称为指数基金。

## 四、基金五大定律是什么

基金投资的“五大黄金定律”：（1）时间就是金钱，投资需要及早开始；

（2）通货膨胀是最大的风险；

（3）不要低估较少的回报；

（4）分散投资，降低风险；

（5）提防投资心魔，不要费神捕捉入市时机。

## 五、基金入门与技巧有哪些？

基金是需要先开户的，在选择基金进行投资的时候一定要调查清楚该支基金所有信息；

其次在进行基金投资的时候一定要进行合理的配置，分散风险，切忌将鸡蛋放在一个篮子里；

最后基金投资要注意长线投资政策。

基金，英文是fund，广义是指为了某种目的而设立的具有一定数量的资金。

主要包括信托投资基金、公积金、保险基金、退休基金，各种基金会的基金。

从会计角度透析，基金是一个狭义的概念，意指具有特定目的和用途的资金。

我们提到的基金主要是指证券投资基金。

基金投资是比较热门的一种投资方式，通常情况下，基金投资相对于股票投资来说，尽管收益要少一些，但是投资者所需要承担的风险更小。

并且在大多数的投资者看来，基金投资是属于一种长期投资产品，是需要经过时间沉淀才能获得可观收益的。

对于投资新手来说，基金入门与技巧如下：1、首先在进行基金投资的时候是需要开户的，常见的基金购买渠道有基金公司官网、银行以及第三方基金销售平台，无论是通过哪个平台购买基金产品，都是需要开户的。

2、在选择基金进行投资的时候一定要调查清楚该支基金所有信息，包括基金管理

人、基金历史收益情况等，就可以先对基金做一个大概的评估。

3、在进行基金投资的时候一定要进行合理的配置，分散风险，切忌将鸡蛋放在一个篮子里。

在众多的基金类型产品里面，货币基金的风险及收益是最低的，债券基金其次，混合型基金及股票型基金的风险相对更高。

4、基金投资要注意长线投资政策，比如基金定投，一般长线投资基金才能实现收益的最大化。

需要提醒的是，基金的投资风险只是相对于股票而言风险较低，但并不代表没有风险，一定要理性投资。

## 六、基金的入门必知的基础知识，

## 七、基金的入门必知的基础知识，

怎样购买货币基金-----有3种基金购买方式。

第一种：银行柜台 将钱存入银行帐户，然后在银行柜台，由银行的工作人员帮你完成购买基金的手续。

优点：完全由专人代你操作，免去自行操作的很多麻烦，适合新手和老年人。

缺点：费率高，往往不享受打折优惠。

品种少，一个银行可能柜台代销只有几家公司产品。

需要排队，浪费时间和人力 第二种：网上银行或证券公司

这2种方式都是适合网上操作的。

网上银行代销是进入网上银行，自行购买银行所提供的基金。

证券公司代销是通过证券公司炒股软件的开放式基金模块，来买卖开放式基金，是用证券公司的保证金帐户进行交易，而不是直接用银行帐户。

优点：费率较低，往往会得到一些打折优惠。

品种较多，特别是一些大规模的证券公司，例如银河证券，几乎可以代销所有品种基金。

网上操作，省心省力，不需排队，适合上班族。

缺点：网上操作对客户操作能力要求较高，要求电脑有安全防范木马和病毒的能力。

需要先开网上银行功能或者是证券帐户，较为烦琐。

第三种：基金公司网站

进入基金公司网站，通过网上直销系统自行进行基金的开户和交易。  
前提是需开好对应的银行卡。

优点：费率最优惠。

网上操作，比较方便。

基金公司网站资料详细，对基金有详细介绍。

基金相关功能最强，有最全的功能可以选择，例如基金转换功能。

对应银行卡不需要开通网上银行 缺点：产品单一，只限该基金公司产品。

网上操作对客户的能力要求较高，要求电脑有安全防范木马和病毒的能力。

一个基金公司往往只支持几家银行的银行卡，购买不同公司的基金可能需要办理多家银行的储蓄卡。

没有手续费吗-----货币型基金，没有任何手续费。

????

[?????????????.pdf](#)

[?????????????](#)

[?????????????](#)

[???8?????????????](#)

[?????????????????](#)

[?????????????????](#)

[?????????????????.doc](#)

[?????????????????????????...](#)

??

<https://www.gupiaozhishiba.com/read/75765177.html>