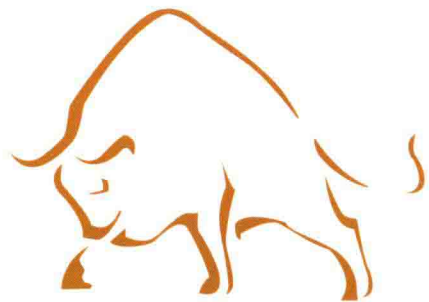


入市·操盘  
必读



# 新手学 基金投资 从入门到精通

写给非专业人士和基金投资新手的理财书

合力 编著

精华版

高手都在使用的基金投资赚钱术

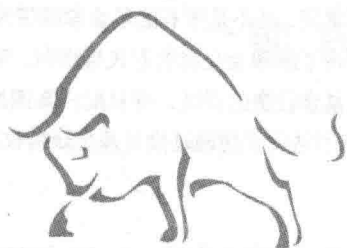
## 看得懂·学得会·用得上

基金投资快速入门，把握机会规避风险  
树立正确的投资理念，学习高手的经验技巧，基金理财获利并不难

清华大学出版社



# 新手学 基金投资 从入门到精通



合力 编著

清华大学出版社  
北京

## 内 容 简 介

基金具有分散风险、由专家理财的优势,是老百姓最适合的理财工具。但是与存款不同,投资基金是一门学问,并不是所有的基金都能带来同样的收益。本书以通俗的语言从介绍基金的基本知识入手,帮助投资者了解基金交易的方式与规则,学会如何投资基金、如何选择基金、如何规避基金投资的风险、避免陷入基金投资的误区,并且配合案例加以更为准确的说明。

本书适合于想通过投资基金获得收益的非专业理财人士及基金投资新手阅读。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

### 图书在版编目(CIP)数据

新手学基金投资从入门到精通/合力编著.-北京:清华大学出版社,2015

ISBN 978-7-302-41776-7

I. ①新... II. ①合... III. ①基金—投资—基本知识 IV. ①F830.59

中国版本图书馆CIP数据核字(2015)第243401号

责任编辑:王金柱

封面设计:王翔

责任校对:闫秀华

责任印制:王静怡

出版发行:清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址:北京清华大学学研大厦A座 邮 编:100084

社总机:010-62770175 邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, [c-service@tup.tsinghua.edu.cn](mailto:c-service@tup.tsinghua.edu.cn)

质 量 反 馈:010-62772015, [zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn](mailto:zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn)

印 装 者:清华大学印刷厂

经 销:全国新华书店

开 本:185mm×260mm 印 张:12.75 字 数:310千字

版 次:2015年11月第1版 印 次:2015年11月第1次印刷

印 数:1~3000

定 价:39.00元

## 前言

如果你是一个拥有相当数量资产的投资者，有充分的时间和精力，又有丰富的证券投资知识，还能寻找到各种投资机会，相信你不难依靠自身的优势在商品经济大潮中获得成功。但如果你只是个小投资者，既没有时间、专业知识和资讯去管理你的资产，又没有足够的能力去聘请专业人才替你理财，那么，基金便是你理想的投资工具。

随着 2014 年中国股市大势向好，很多新股民入市参与搏杀，希望能直接分享牛市的最大红利。虽然也有不少人股市投资一窍不通，或者感觉炒股风险太大，不敢贸然入市，但他们也希望借助偏股型的开放式基金来间接分享牛市行情。究竟如何判断自己更适合哪种投资方式呢？投资收益的事实证明，其实大多数人更适合投资股票型基金，而不是直接入市炒股。理由很简单，由于绝大多数的投资收益水平远不及一个一般水平的基金经理高。

对于没有足够的时间、精力和经验的非专业投资者，投资基金的确是一个追求长期收益的理财好方法。

著名的股票投资专家、世界富豪沃伦·巴菲特有一句理财名言：“不买指数型基金是你的错！”

基金进入股市，分享国家经济增长的大蛋糕，已经成为一种共识。

“你买基金了吗？”——如今已成了我们见面的问候语。也难怪，在牛市行情中，九成基民都赚了钱，基金如今已经成为家庭储蓄外最大的金融资产之一。

我听到这样一个故事，说基民是坐着鱼船出海捕鱼的渔民，基金公司是鱼船，基金经理是船长，上市公司是鲸鱼……至于净值高低之感，只有那些没有财富眼光的人才会有，对具有财富眼光的人而言，会不断地去发现赚钱的机会。

在我们大多数人的一生中，并不是没有创富的机会，而是我们没有为机会作好充分的准备。当机会降临时，我们没有把机会当成机会，而唾手可得的财富，便从我们的眼皮底下轻易地溜走了。其实把机会转变成财富，是需要发现财富的眼光。眼光不同，取得的结果就不一样。

很多年以前，有位年轻人乘火车去某地。列车行驶在一片荒野中，在一个拐弯处，火车开始减速，这时前方出现了一幢异常醒目的平房，尽管很简陋，但在一望无际的荒野上，这平房却显得格外“抢眼”。此时很多乘客都从百无聊赖的困倦中睁大了眼睛，“欣赏”起寂寞旅途中的特殊“风景”来，众人开始纷纷议论起这幢孤单的房子来……

年轻人在见到这幢房子的瞬间，内心为之一动——这房子是不是会有更大的用途呢？

这样，返程时，年轻人在此地中途下了车，不辞辛苦地找到了那幢房子。房子的主人告诉



他，火车的噪音已使他不能继续忍受下去了，他正想低价出售这幢房子，但卖了很久也没有人问津。

不久，年轻人用3万元买下了那幢平房后，开始和一些大公司联系，希望有公司能在这里做广告。后来IBM公司看中了这个地方的特殊广告效应，在三年的租期中，支付给年轻人18万元租金。

创富，需要机会，更需要眼光。与其羡慕一些创富成功者的财运，不如学习人家是如何发现财富的，不断地提高自己的识别能力。

美国有个叫路透的年轻制瓶工人。一次，他的女友在约会中穿了一件十分别致的套裙：膝盖部较窄，使腰部显得很有吸引力，看上去很漂亮。他觉得这裙子的线条真是美极了，便目不转睛地欣赏起来。

看着看着，一个念头忽然跃入他的脑海：如果根据这种裙子的式样，做一个瓶子，一定会别具一格。

约会一结束，路透便快速地根据这件套裙的形状，设计出了瓶子的图纸。不久，一种新款式的瓶子诞生了，这就是今天我们见到的可口可乐瓶子的造型。由于它不仅外表美观而且用手握住的时候不容易滑脱，同时瓶子里的液体看起来比实际的要多，因此很受一些大饮料公司的青睐。1923年，全球最大的可口可乐公司花费600万美元，从路透手中买下专利，而路透本人也为它新颖的设计一夜成名。

我们常为一些创富机会的瞬间失去感到遗憾，这种遗憾都是因为我们缺少发现财富的眼光造成的。穷人和富人最大的差别是什么？穷人的眼光太多的时候只看到了眼前的得失，而富人则看重的是长远的利益。

选择基金作为理财工具，是一个明智之举。但是，很多人面对市场上种类繁多的几千只基金（其中仅偏股型基金就多达1100只）而眼花缭乱，觉得很难选择。而且面对越来越多的基金品种和经常变动的基金排名，投资者应该掌握哪些投资技巧，规避哪些风险？

当然，若想通过投资基金来获取收益，是需要花些时间和精力去了解基金常识，进行一定的投资知识储备，才能根据自己的经济能力和风险承受能力去选择适合自己的投资方式和投资标的，实现理财收益目标。

为了让更多新基民能够安全无忧地买基金，有效理财，增加财富，本书帮助你解决基金投资中的各种困惑，顺利找到自己心目中的“聚宝盆”。本书系统地介绍了买卖基金的知识以及基金的运作规律，着重体现了基金的具体运作过程，强调论述了基金的选择技巧，深入分析了基金操作中的实用技巧，提出了规避风险的措施和方法。本书具有极强的操作性，是一本简单实用的投资指南。

除封面署名作者外，时英庄、任飞、于威、朱晓敏、武涛、蔡协君、陈永梅、付海洋、刘晓利、齐晓明、王宾、蔡协伦、张燕也参与了本书的编写。

编者

2015年8月

# 目 录

第1章 基金投资入门知识	1
第1节 投资基金之前应做好哪些准备	1
第2节 投资者与基金管理人、托管人之间的关系	3
第3节 基金公司是如何运作的	5
第4节 买卖基金的七个步骤	7
第5节 如何投资基金是最安全的	11
第6节 新基民购买基金需支付哪些费用	14
第7节 投资基金省钱的方法	16
第8节 基金价格的变化规律	18
第9节 如何选择买卖基金的最好时机	20
第10节 网上购买基金的流程	23
第2章 购买基金的法则	25
第1节 如何读懂基金招募说明书	25
第2节 什么样的基金最适合你	28
第3节 选择基金的三个关键步骤	30
第4节 挑选基金的技巧	33
第5节 购买基金不能只看排行	34
第6节 便宜的基金未必是好基金	36
第7节 保本基金保本并非无条件保本	37
第8节 如何组合基金最赚钱	38
第3章 卖出基金的法则	43
第1节 基金赎回的基本流程和法则	43
第2节 基金赎回的五个技巧	46
第3节 什么时候赎回基金最合适	48
第4节 如何缩短赎回基金的在途时间	49
第5节 何时退出基金投资	50
第6节 投资基金也要设立止损止盈点	51



第7节	要适时地关注基金的动向	53
第8节	转换基金的时机	55
第9节	基金分红的方法	57
第10节	分红的次数并非愈多愈好	58
<b>第4章</b>	<b>投资开放式基金的要领</b>	<b>60</b>
第1节	开放式基金的主要优势和特点	60
第2节	开放式基金与封闭式基金的区别	61
第3节	如何进行开放式基金场内和场外交易	63
第4节	如何准确地把握开放式基金的买卖时机	66
第5节	怎样选购开放式基金	69
第6节	开放式基金净值查询方法有哪些	70
第7节	开放式基金的获利方式	71
第8节	开放式基金的总回报计算方法	72
<b>第5章</b>	<b>投资封闭式基金的要领</b>	<b>75</b>
第1节	如何购买封闭式基金	75
第2节	了解什么是封闭式基金的折价率	77
第3节	投资封闭式基金的三大法则	78
第4节	如何评判封闭式基金是否具有投资价值	79
第5节	封闭式基金是如何分红的	81
第6节	何谓创新型封闭式基金	82
第7节	如何应对封闭式基金的“封转开”	84
第8节	如何进行封闭式基金的套利	85
<b>第6章</b>	<b>基金定期定额投资的要领</b>	<b>88</b>
第1节	基金定投的基本知识	88
第2节	基金定投能带来哪些好处	90
第3节	哪些人适合基金定投	91
第4节	基金定投的几个要点	92
第5节	定投基金的关键法则	95
第6节	基金定投赚钱的策略	98
第7节	基金定投的技巧和认识	99
第8节	走出基金定投的误区	100
<b>第7章</b>	<b>如何玩转股票基金</b>	<b>102</b>
第1节	股票基金的分类和特点	102
第2节	股票基金与股票有什么区别	104




第3节 购买股票基金应该做好准备工作	105
第4节 股票基金买卖的基本知识	106
第5节 购买股票基金时必须考虑哪些要素	108
第6节 购买股票基金的基本法则	110
<b>第8章 如何玩转债券基金</b>	<b>114</b>
第1节 认识债券基金的特点和缺点	114
第2节 债券基金有哪些投资产品	115
第3节 了解债券基金的收费情况	117
第4节 哪些因素对债券基金业绩产生影响	118
第5节 债券基金风险需要仔细分辨	119
第6节 如何挑选债券基金	120
第7节 如何配置债券基金	122
第8节 可转债基金的投资方法	124
<b>第9章 如何玩转货币基金</b>	<b>126</b>
第1节 认识货币基金的特点	126
第2节 如何玩转货币基金	127
第3节 购买货币基金的四个原则	130
第4节 选购货币基金的技巧	131
第5节 货币基金买卖的诀窍	132
第6节 货币基金赎回的技巧	134
第7节 了解货币基金的收益情况	135
第8节 场内货币基金套利方法	137
<b>第10章 如何玩转指数基金</b>	<b>140</b>
第1节 什么是指数型基金及其特征	140
第2节 投资指数基金的优势	143
第3节 哪些人适合投资指数基金	144
第4节 如何挑选指数基金	146
第5节 选择指数基金的标准	147
第6节 投资指数基金的技巧	148
第7节 买卖ETF基金的法则	150
第8节 如何利用ETF进行套利	153
<b>第11章 如何玩转LOF基金</b>	<b>155</b>
第1节 了解LOF基金的特点	155
第2节 LOF与一般开放式基金的区别和相对优势	156





第3节	LOF 基金的投资技巧	159
第4节	买卖 LOF 的具体操作流程	160
第5节	买卖 LOF 基金必须注意哪些问题	164
第6节	如何利用 LOF 进行套利	166
第 12 章 如何玩转分级基金		168
第1节	了解分级基金的特点和实质	168
第2节	把握好分级基金的结构	170
第3节	投资分级基金必须弄清楚的问题	171
第4节	分级基金的投资法则	175
第5节	分级基金的申购、赎回及风险防范	176
附录 新基民必须知道的基金专用语		179



## 第1章

# 基金投资入门知识

如果你想要投资基金的话，那么你是否了解基金公司的运作模式呢？对于初次涉足基金的投资者来说，这是一个应该思考的问题，对于新手来说，做足准备工作、有一个良好的开始十分重要。本章将会介绍投资基金的一些入门知识，告诉你投资基金应该做好的准备工作等，以便让你的基金理财之路顺利达成。

## 第1节 投资基金之前应做好哪些准备

对于初次涉足基金的新基民来说，做好准备工作，有一个良好的开始非常重要。

不打无准备之仗，这是大多人都明白的。俗话说得好，工欲善其事，必先利其器。新基民开始投资基金之前，应该做好以下必要的准备工作。

### (1) 明确自己的目标和需求

所有的投资只有一个目的：获利。然而无论哪种投资工具都有风险，每一个投资者都有不同的投资目标和需求。在投资基金之前，新基民首先要明确自己的投资目标、风险的承受能力以及计划的投资量。

由于不同的人有不一样的目标和需求，譬如：有的大学生想要在毕业之后出国留



学、父母想为子女储备教育基金、上班族想过着衣食无忧的生活等等，都是投资基金的原动力。

一般来说，**投资基金的目标必须明确，最好能诉诸文字或者数字且具可行性。**譬如“我很想成为有钱人”、“我想购买高档住房”等，这些都是不太明确的目标，最好将赚钱目标与人生规划结合在一起，比如“我希望在45岁之前退休，届时能拥有一百万元的基金”。

### (2) 准备好资金

资金就如同打仗时使用的弹药，没有弹药，再高的激情和好的心态也是派不上用场的。用于投资基金的钱应该是自己的闲钱，这样负担比较小，不会因借钱而承受支付利息和本金可能受损的双重压力。很有可能投资基金暂时的收益差强人意，但因为是闲钱也不会太多焦虑，更不会出现急于归还借款而亏损出局。尽管用自己的闲钱投资基金，也必须要学会应用“三分法”：**1/3 用来储蓄；1/3 用来购买一定的保险；而余下的 1/3 才能投资基金。**

### (3) 根据自身情况选择基金品种

面对市场上品种齐全、花样繁多的基金，简单扼要地说，新基民可以从以下五个方面来考虑：投资类型、业绩表现、波动风险、成本费用以及管理团队。每个方面都能够进行纵向的历史比较和横向的同类比较。

基金过去的表现并不能代表将来的业绩，它仅仅是反映了该基金历史的投资管理水平。业绩表现不能只是看总回报率，还要将基金的回报率与合适的基准，比如相关指数和同类基金加以比较。基金以往的风险可以运用标准差审核。

基金投资于哪些品种，即基金的投资组合分析，对于选择合适的基金特别重要。新基民可以根据自身情况来选择基金品种，从而构建投资组合。新基民可以把个人投资分为两部分，第一部分侧重于收益，用来购买股票型基金；第二部分则侧重于安全，用来购买货币市场基金、短债基金或者平衡型基金。

假如你是比较保守的人，那么有稳定收益的平衡型或债券型基金会比较适合你。假如你追求高收益、高风险，那就可以考虑积极成长型但风险可能较高的股票型基金。

#### (4) 不要把所有的资金都投于股票型基金

建议你不要把所有的资金都投到股票型基金上，由于股市中总有无法预料的风险，因此要预留出一定的生活应急费用后再投资基金。此外，借来的钱是不适合投资股票或者基金的。

#### (5) 必须保持良好的心态

买卖基金不仅要面对基金净值下挫的煎熬，而且还能在基金净值的上扬中享受快乐。亏损时没有必要气馁，盈利时也未必就一定要跑去沙滩享受阳光，最重要的是，学会控制自己的情绪，并调节好自己的心态，做到能够持续发展。实际上离市场远一点，反而会更清楚地看到市场规律，离市场太近，成天讲今天基金净值上涨几分钱，明天净值下跌几分钱，只会使你迷失方向。**购买了基金之后，是否能够坚持长期持有，这是一个非常重要的问题。**由于基金的净值会不断地发生变化，所以不要为净值上扬而心情高昂，也不要为净值下挫而悲观、寝食不安。

## 第2节 投资者与基金管理人、托管人之间的关系

通俗地说，投资基金就是大家的钱委托投资专家（比如基金经理），由投资专家按照他的投资策略进行投资，有点像团购模式一样。

也就是说，第一，投资者将资金汇集成基金；第二，该基金再委托给投资专家进行投资；第三，基金管理者再将受益分配给投资者。

实际上，**投资基金就是一种利益共享、风险共担的集合投资方式。**而证券投资基金则是，通过向社会公开发行基金单位筹集资金，并将资金用以证券投资。基金单位的持有者对基金享有财产所有权、收益分配权、剩余财产处置权以及其他相关权利，并且承担相应的义务。见图 1-1。

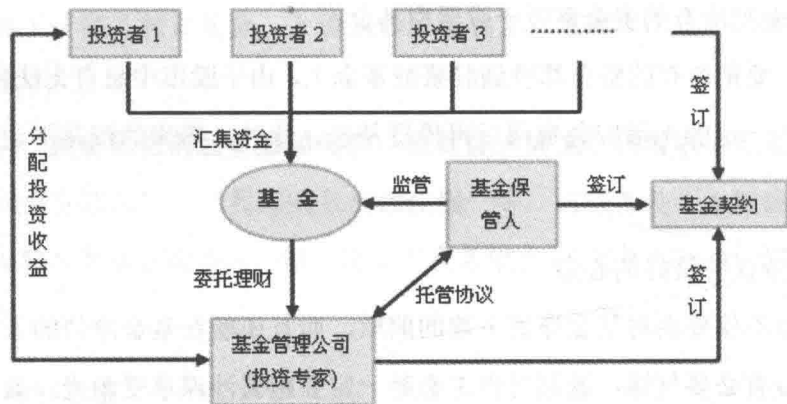


图 1-1

证券投资基金主要包括三个方面的当事人：基金管理人、基金托管人和基金持有人。它们之间职责明确、彼此独立、彼此制约。

### (1) 基金管理人

基金管理人是负责运作基金资产的机构，是投资基金的资产管理者和基金投资运作的决策者。比如基金公司，收益来源于基金管理费的计提，与基金业绩无关，取决于基金的资产规模。

### (2) 基金托管人

基金托管人是负责保管基金资产的机构，通常都是银行。

为了防止基金经理或基金公司挪用买基金的人的钱，规定基金公司要找一家银行来托管这笔钱。也就是说钱放在银行，基金公司只能从银行调钱投资，银行可以起到一定的监督管理作用。

当前银行可以销售基金，是指的银行代销基金公司的基金，这是另外一个概念了。

### (3) 基金持有人

基金持有人也就是基金的投资者，是证券投资基金资产的最终所有人，也是证券投资基金收益的受益人和承担基金投资风险的责任人。

简单来说，基金份额持有人就是投资者。基金管理人就是基金公司，负责基金的投资。基金托管人就是监督和保管基金资产的机构。

之所以区分了基金管理人与托管人，就是为了保证你的基金资产的安全，提高风险控制。

但应该注意的是，**把投资基金的钱交给基金经理，并不代表你完全不要承担风险。**必须充分认识到购买基金是一种投资行为，而不是某种福利的分配。在现在的市场经济条件之下，所有投资都是有风险的，存在着赚钱与赔钱的两种可能性。基金凭借其合理的机制，能避免许多经营风险，然而它并不能完全消灭风险，正如基金公开说明书上所说的，基金单位的价格及收益程度时时会随着基金单位资产净值和市场因素的变化而升降。要想得到较银行存款为高的回报，就一定要愿意承担风险。风险愈高，收益愈大，这是放诸四海皆准的投资定律。

### 第3节 基金公司是如何运作的

基金公司所募集的几十亿甚至上百亿的资金是如何运作的？很多新基民在投资基金时并不太关心这些。“我们只管投资，如何操作是他们基金公司的事。”一位新基民这样说。

对于基金公司其内部是如何运作的，大概很多已经投身于其中的老基民都不太关心基金公司的运作流程，觉得这些流程重要性并不是很大。然而，基金公司的运作流程则直接反映了基金的**选股特点与收益特点**，体现了一只基金对待风险的态度和风险管理能力，而这些却关系到基民的切身利益。

一是，基金公司首先设立一个投资决策委员会，此投资决策委员会是基金运作的最高权力机构，它在基金运作的时候会制订整体投资战略。

二是，基金公司还设立一个叫做“研究发展部”的部门，依据一些机构的研究成果，构建**股票备选库**，对拟投资对象进行**持续跟踪调研**，并向基金经理提供个股、债券投资决策支持。

三是，基金经理按照投资决策委员会的投资战略，在研究部门研究报告的支持下，结合对证券市场、上市公司以及投资时机的分析，拟订所管理基金的具体投资计划，



包括：资产配置、行业配置以及重仓个股的投资方案。

基于以上逻辑，大家一定觉得基金经理是不是类似傀儡，仅仅是按照两大脑部门进行执行？其实不然，基金经理就是一个基金的具体管理者，对基金投资行为负有直接责任，其权利的大小直接关系到基金的风险与收益情况。譬如某基金除了遵照公司的投资理念，在投资决策委员会及公司主管领导的授权范围之内进行投资决策之外，基金经理还会依据基金契约规定向研究发展部提出研究需求。公司研究发展部按照基金契约与相关规定，决定 500 多只股票组成**一级股票库**，在此基础之上，依据股票风险收益特征，决定约 200 只股票组成**二级股票库**。至于这些股票，研究人员将会对它们跟踪，对于那些准备投资的个股，还要安排基金经理**走访上市公司**，作出进一步的调研，对股票基本面进行更深入地了解和分析。基金经理建立投资组合之后，在其授权范围之内能够自主决策，否则的话必须经由上报部门负责人和投资决策委员会批准后，再向中央交易室交易员下达交易指令。

投资者汇集起来的几十亿上百亿资金就这样通过中央交易室流向股市或债市。新基金**通常有 3 个月的建仓期**，基金建仓完成，则标志着基金在一定时间之内保持相对稳定的资产配置。

建仓完成之后，基金公司内部是不是就没事了，是不是还等待看着股市、债市的上涨呢？并不是，没这么简单，他们还有大量的工作要做。金融工程研究人员必须定期对基金加以绩效评估，并且向投资决策委员会、投资部负责人提交**综合评估意见**及改进方案，中央交易室会把有关信息反馈给基金经理。

四是，另外还有一个相对独立的部门称为“风险控制委员会”。这是一个不可缺少的部门，其工作就是对识别、防范、控制基金运作各个环节的风险进行全面地负责，特别重点关注基金投资组合的风险状况，当然期间还有各种金融研究员提供各种研究给基金经理作为风险控制的一种手段。

一只基金被关注不但由于其收益状况，而且还由于它抗风险的能力，这些都将会在基金运作过程中表现出来。



## 第4节 买卖基金的七个步骤

新基民买卖基金通常需要经过如下七个步骤。

### 第一步，阅读相关法律文件

新基民购买基金之前，必须仔细阅读相关基金的招募说明书、基金契约以及开户程序、交易规则等文件，认真地了解有关基金的投资方向、投资策略、投资目标、基金管理人业绩及其开户条件、具体交易规则等重要信息，对准备购买基金的风险、收益水平有一个总体评估，并对此作出投资决定。根据规定，各基金销售网点备有上述文件，便于投资者随时查阅。

### 第二步，开立基金账户

基金开户可以有以下几种：

第一种，在基金公司开立该基金公司的基金账户，只能购买该基金公司的基金。

第二种，到银行开立基金账户，这个也是只能购买开立了基金公司账户的基金，需要开立多个基金账户。

第三种，在证券公司的股票账户开立基金账户，这个可以开立多个基金账户，开立一次就可以购买几乎市场上所有的基金，最方便的就是在证券账户里面开立基金账户来购买基金这个是最实惠的，也没有手续费用。

基金账户开户流程：

(1) 新基民在办理认购、申购业务前，必须先开立基金账户。

(2) 新基民在申请开立基金账户的同时，直销柜台将同时为其开立一个交易账户。

(3) 个人投资者开户需准备以下资料。

1) 本人有效身份证原件（包括居民身份证、警官证、军官证、士兵证、护照等）；本人银行卡或存折。

2) 如果有代理人，还必须提供代理人的有效身份证件。



3) 同名的银行存折或金融卡。

(4) 机构投资者开户需准备如下资料：

1) 企业营业执照正本或副本原件及加盖单位公章的复印件；事业法人、社会团体或其他组织提供民政部门或主管部门颁发的注册登记证书原件及加盖单位公章的复印件。

2) 法定代表人授权委托书。

3) 业务经办人身份证件原件及复印件（身份证、军人证或护照）。

4) 加盖预留印鉴（公章、私章各一枚，如私章非法人代表，需提供法人授权委托书）的《预留印鉴卡》一式三份。

5) 指定银行账户的银行《开户许可证》或《开立银行账户申请表》原件及复印件（或指定银行出具的开户证明）。

6) 填妥的《开放式基金账户申请表》，并加盖单位公章及法定代表人私章。

7) 传真交易协议（异地）。

(5) 投资者提交开户申请时，可以指定对账单的寄送频率。默认的寄送频率为按季寄送。

(6) 投资者在开户当天即可同时提交认/申购业务申请。若开户确认失败，则当天的所有业务申请也同时被确认失败。

(7) 投资者提交开户申请时，除了提供正确的姓名、证件类型、证件号码、银行账户的详细信息之外，还必须至少（但不限于）提供完整的通讯地址、邮政编码以及联系电话。

开户注意的要点：

1) 开户确认成功之后，机构投资者凭经办人的身份证件和预留印鉴办理业务；个人投资者凭身份证件办理业务。

2) 如果投资者类型为个人并且证件类型为身份证，则身份证号码必须合法，即位数，其中所含的出生年月信息，18位身份证的校验位必须合法。

3) 如果投资者类型为机构，则其法定代表人及经办人的证件号码的要求同第2点。