

买对基金就像有了印钞机，  
轻松投资赚大钱！

# 买基金为自己加薪

萧碧燕◎著

越早看，越早赚到人生的  
第一桶百万金、千万金、退休金

给自己一个**黄金投资法**，让自己  
每一年都富有

让你**傻傻地买，聪明地卖，  
稳稳地赚**



中信出版社·CHINACITICPRESS



# 买基金为自己加薪

萧碧燕◎著

中信出版社  
CHINA CITIC PRESS

## 图书在版编目 (CIP) 数据

买基金为自己加薪/萧碧燕著. —北京: 中信出版社, 2011.7  
ISBN 978-7-5086-2752-6

I. 买… II. 萧… III. 基金—投资—基本知识 IV. F830.59

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 060611 号

版权所有 © 萧碧燕

本书版权经由方智出版社授权中信出版社简体版权,

委由安伯文化事业有限公司代理授权

非经书面同意, 不得以任何形式任意重制、转载。

本书仅限于中国大陆地区发行销售

## 买基金为自己加薪

MAI JIJIN WEI ZIJI JIAXIN

---

著 者: 萧碧燕

策划推广: 中信出版社 (China CITIC Press)

出版发行: 中信出版集团股份有限公司 (北京市朝阳区惠新东街甲4号富盛大厦2座 邮编 100029)  
(CITIC Publishing Group)

承 印 者: 北京牛山世兴印刷厂

开 本: 787mm × 1092mm 1/16 印 张: 9.5 字 数: 970 千字

版 次: 2011 年 7 月第 1 版 印 次: 2011 年 8 月第 2 次印刷

京权图字: 01-2008-1647

书 号: ISBN 978-7-5086-2752-6/F · 2303

定 价: 26.00 元

---

### 版权所有 · 侵权必究

凡购本社图书, 如有缺页、倒页、脱页, 由发行公司负责退换。

服务热线: 010-84849283

<http://www.publish.citic.com>

服务传真: 010-84849000

E-mail: [sales@citicpub.com](mailto:sales@citicpub.com)

[author@citicpub.com](mailto:author@citicpub.com)

## 前言

# 基金与生活

**星** 期六一早，许多人都趁着休息日睡到自然醒，我却准备搭车前往台湾新竹演讲。过去几年，我在各地演讲或上课的场次不计其数，谈谈时局对中国台湾股市的影响，教学员如何看懂连动式债券，对我来说，演讲就像是找朋友聊天兼打工。

上午9点，小张的那辆银色莲花跑车停在一群黄色轿车旁边格外显眼，在人来人往的火车站前，小张一眼就认出我。

“萧老师，好久不见！”

小张穿着一般业务员的服饰，黑皮鞋、白衬衫，外加西装裤，语带兴奋地告诉我：“萧老师，能买这辆汽车有一半功劳是你的！”

小张一边开车，一边说之前自己开的不过是平民最爱的经济型丰田

汽车，虽然保险业务员的奖金并不低，但也过不起太享受的生活，更别说要买一辆时尚人士最爱的莲花跑车了。

“一年前听完你的演讲，靠你的方法投资基金，果真有效，要不是买基金赚了钱，我绝对不会有钱买下这辆莲花跑车犒赏自己！”

我坐在这辆银色莲花跑车里，准备前往演讲会场，小张说的话的确让我有些飘飘然，也让我想起办公室里这几年的小小转变。

我任职的投资机构流行投资基金，走进公司，众人热衷的话题不是娱乐新闻，也不是政治新闻，而是基金投资收益率，或者该挑选哪类基金等，经理讲述“赚钱方法”成为众人关注焦点，只不过我与大家分享的“赚钱方法”不是股票，而是世界各地琳琅满目的基金。

每月总有几天，拓展组的员工们会忙得不可开交，特别是6、16或26号的基金定投扣款日，总有一群人忙着筹集“基金钱”，为了凑足定时定额买基金所需要的经费，大家想办法从小孩补习费、老婆的置装费等固定开销之外的闲置资金凑出足够的钱。

贝卡也是公司基金组成员之一，来这里前曾在银行担任柜员足足有10年之久，期间曾买过林林总总的很多境外基金，持有印度基金7~8年，的确让她发了一笔小财，但从来没有像现在这样，买基金一年多，收益率就达到42.88%，年化收益率为27%，而且这个让她获利颇丰的基金竟然是台湾地区股票型基金，一改她先前认为中国台湾地区股市赚不到钱的想法。

回想当初决定跟着我买定时定额投资台湾地区股票型基金时，贝卡还半信半疑，没想到19个月之后，8万元台币的本金换回11万元台币，直叫贝卡后悔自己没有财力每个月都买10万元台币。

小张和贝卡都正值人生的青壮年，也都慢慢地靠着投资基金改善自己的生活，看到他们，不免让我想起自己和基金一路奋战至今的革命情感，这十几年来，我和我的台湾地区股票型基金、东欧基金，还有跌得凶涨得快、走势相当有杀伤力的拉美基金共同撑起这个家，靠着它们，我才得以买下忠孝东路的一间房子，给我最爱的家人一个足以遮风避雨的避风港。

## 无招胜有招，每年获利20%

“萧老师，我定时定额的基金赔了10%，该怎么办？”

“继续扣款！”

“那赔了20%之后呢？”

“继续扣款！”

“赔了40%，还是一样吗？”

“继续扣款，还可以考虑再加码！”

“那什么时候停止扣款？”

“等你赚够了！”

10年存千万台币，我靠的就是这一套以定时定额为主、单笔交易为辅的基金理财方法，但当初我和定时定额的结缘却是起因于“怀疑”。当时听着同公司的基金经理告诉分批买进基金的客户：“先把准价（成本）最低的卖掉。”虽然我刚入行，但直觉告诉我，先把成本低的砍掉，只是让账面获利好看，例如第一批买进的基金净值为10元台币，买了3万元台币，第二批买进净值15元台币，买了7万元台币，平均成本为13.5元台币，假如目前的基金净值12元台币，总收益率是-1.1%，先把第一批的3万元台币卖掉，那同样也是亏损3333元台币，所以先把成本低的卖掉，只不过是标准的自我安慰法。

另外一个让我不以为然的观念是，过去基金公司推广的“定时定额投资法”，教你“随时买、随便买、不要卖”，这种方法总是规划美好的远景，告诉你股市年平均收益率约为15%，每月只要扣一定额度的钱，长期来看（例如二三十年后）就可以变成几千万元台币之类的。所以很多人买了基金就放着，不管获利是否到了预设停利点，但是这样往往会错过最佳卖出点。其实，定时定额买基金跟买股票不同，到达停利点就应该不要恋战，将获利连同本金转入再投资，才能达到定时定额的复利效果。

对我而言，定时定额必胜之道就是要“傻傻地买，聪明地卖”。自从体会了定时定额的正确做法之后，从1994年到现在，我进行定时定额投资的基金从没赔过钱，只是赚多赚少而已。下跌时我不会卖，更不会停止扣款，即使亚洲金融风暴等导致群众恐慌卖楼、卖股的时期，我都不改风

格持续扣款，一直到风暴结束，台湾地区股市见好，基金收益也“雨过天晴”，十几年下来，平均年收益率约为20%。

## 马不停蹄的演讲，只想把这套投资法和需要的人分享

出生于九口之家，父母结婚后一连生了7个女儿，原本就拮据的经济状况显得更加捉襟见肘，每当寒流来袭，一家九口就只靠一条从隔壁工厂捡来的碎布拼凑成的床单保暖。“姐，下午家政课要脱鞋子，你的袜子没破先借给我！”这些都是我刻骨铭心的儿时记忆。

转眼间，我已过不惑之年，即将进入“五十知天命”的阶段，虽然摆脱了贫穷，但贫困时的话语依旧在我耳边回荡不已，而我之所以能不再为钱烦恼，投资基金是最关键的决定。

近年来，我马不停蹄地到处演讲，跟大家分享定时定额投资法，只希望能有更多的家庭靠着这套正确的方法累积财富。

尤其是蓝领阶层，一听到产能利用率、套利交易、通货膨胀率、消费者物价指数就头晕，讲到投资更是避之唯恐不及。把钱全部放在银行里做定存，却不知道以目前的利率和通货膨胀的速度来说，这等于是“躺着赔钱”，然而，过去的经验又告诉他们，把钱放在股市总会换来蒸发的苦果。

股市危险，债券市场也有风险，于是许多上班族放弃投资，也放弃



时间复利的效果，其实实在没必要，只要善用基金投资，把基金当成好朋友经常予以关心，长久下来，投资收益率绝对不会太差。

我的小孩目前读高三，和其他孩子比起来，虽然没有显赫的家世和出身，但有件事情让身为母亲的我感到十分骄傲。从儿子读幼儿园起，我开始用他的压岁钱定时定额买基金，搭配适时的单笔操作，如今他已经累积超过百万元台币的资产。很多社会新人工作五六年还达不到这个目标，但我的孩子在没念大学前就有了人生的“第一桶金”，靠的不过是从每月3 000元台币增加到7 000元台币的定时定额，目前，我们全家定时定额扣款的共有24只基金。

我和你一样，是个再平凡不过的上班族，没有国际金融理财执照，也没参加过注册会计师特许财务分析师考试，但在定时定额的投资上却从未赔过钱，表现好的时候让我获利一倍以上，科技泡沫之前买的基金稍差，但赎回时也有15%的收益，十几年下来的年化收益率绝对超过20%。问我如何做到这样？答案是“耐心加现金，定时定额买好基金”。十几年来的投资，让我归纳出以下的三句箴言：

1. 月存2万元台币，三年百万元台币不是梦。
2. 傻傻地买，聪明地卖。
3. 不在乎过程，只在乎结果。

这是我在基金投资市场里打滚这么久以来，从未失利的法宝，当然，我也不是从一开始就有这么深的领悟，而是在每次投资过程当中不断地修正，花了好几年才从“做过”到“会做”，之后到目前“做通”的层次，一旦你也做到“通”，自此之后便能无往不利。

无论白领或蓝领阶层，“钱滚钱”才能让生活品质加速改善，不要因为过去的失败经验或是对基金的不了解而放弃投资，以我的经验，只要掌握投资诀窍，基金绝对是值得好好运用的投资工具之一。

基金投资改变了我的生命，也正在提升我身边诸多亲朋好友的生活品质，希望我的基金经验也能帮助你完成人生的绮丽梦想。让我们一起加油吧！

## 目录

前言 基金与生活→ IX

第一篇 基金理财方法→ 1

第一章 给基金新手的建议→ 3

不懂的东西不要碰→ 3

杠杆操作问题多，平安投资最好→ 5

越穷越要理财→ 6

选择适合自己的投资工具→ 8

第二章 你必须懂的基金入门知识→ 11

基金是什么？→ 11

为什么要买基金？→ 12

多变的基金类型→ 13

什么人适合投资共同基金？→ 17

基金要到哪里买? → 19

共同基金的申购方式 → 20

计算购得单位数与赎回金 → 21

投资共同基金有哪些费用? → 22

小费用大关键 → 22

投资共同基金的税负问题 → 23

### **第三章 获利的第一步：挑对基金 → 27**

依投资方式，选择适合的基金类型 → 28

绩效导向，挑中、长期绩效好的基金 → 32

挑好的基金公司 → 32

看收益，更要看风险 → 34

基金入门投资，首选定时定额 → 35

### **第四章 操作定时定额投资最高指导原则 → 37**

定时定额投资秘籍大公开 → 38

随时都可进场，越早投资越好 → 39

不在乎过程，只在乎结果 → 41

定时定额投资过程有多难? → 42

定期检视，适时去芜存菁 → 43

只设停利，不设停损，赚够再走 → 44

### **第五章 操作单笔投资最高指导原则 → 47**

单笔投资秘籍大公开 → 48

- 勤做功课，掌握市场脉动→49
- 了解景气趋势——基本面→49
- 判断进出场时点——技术面→51
- 分批进场，买跌不买涨！→53
- 定期检视，要停利更要停损！→53
- 懂得分批进场，也要懂得分批出场！→54

## **第六章 投资方法——定时定额为主，单笔为辅→57**

- 进场时：定时定额先买，再进行单笔投资→58
- 获利时：先赎单笔，再赎定时定额→58
- 获利了结后，滚入再投资→59

## **第七章 买基金不求人→61**

- 第一步：清出每月可扣款金额→61
- 第二步：踏出获利第一步，挑好基金→62
- 第三步：决定开户方式→62
- 第四步：设定停利点，持续扣款，定期检视基金收益率→63
- 第五步：达到停利点，适时赎回→64
- 第六步：获利金额滚入再投资→64

## **第八章 共同基金操作→69**

- 滚入再投资，才能发挥真正的复利效果→70
- 用定时定额拥抱全世界→71
- 定时定额+单笔投资→73

## 第九章 基金投资十一戒→77

- 一戒：赶流行→78
- 二戒：不问资产多寡，一律进行资产配置→81
- 三戒：崇尚品牌，只买同一家公司的基金→83
- 四戒：和基金浴血奋战，奖赏赔钱基金→84
- 五戒：惩罚让你赚钱的好基金→86
- 六戒：轻易牵手，又轻易分手→87
- 七戒：净值疑惑，对新基金莫名狂热→89
- 八戒：只买不卖→91
- 九戒：把基金当股票操作→93
- 十戒：赎回之后就让资金闲置→95
- 十一戒：迷信明星基金经理人→97

## 第二篇 如何评估个别需要自己配置的资产→101

### 第十章 买什么比较好呢？→103

- 问题一 投资方式→104
- 问题二 资金多寡→104
- 问题三 可以放多久→105
- 问题四 投资属性→105

### 第十一章 预约优质退休生活→107

- 原则一 医疗险优先考量→110
- 原则二 父母赡养费纳入考量→110

原则三 退休金尤其重要→110

## **第十二章 子女养育基金→113**

原则一 父母要量力而为→115

原则二 掌握时间，及早出击→116

原则三 选对工具，事半功倍→117

原则四 别有了孩子忘了自己→118

## **第十三章 靠理财帮自己加薪→119**

原则一 勿以钱小而不存，节流为先→121

原则二 钱少不需要资产配置→121

原则三 增加自己的附加价值→122

原则四 随着年龄增长调整理财计划→122

## **第十四章 留学生的故事→125**

新手上路好运十足→127

原则一 先买保险→128

原则二 定时定额，积极再积极→129

原则三 投资短期趋势仍向上的市场→129

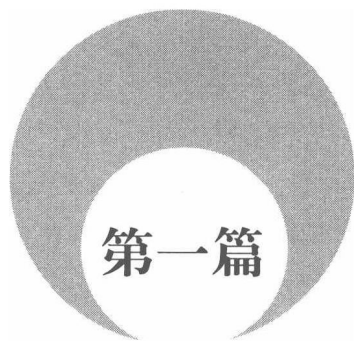
## **第十五章 投资自己→131**

原则一 加强医疗保障→132

原则二 积极理财→133

原则三 当个租房一族也不赖→133

原则四 善待自己，投资自己→134



# 基金理财方法



