

入市
必读

FUND

从零开始学

炒基金

图解
强化版

基金入门与实战

马涛 编著

- 新手一学就会的炒基金实战妙招
- 高手都在使用的基金赚钱技巧
- 手机炒基金随时随地关注行情变化



技术精讲
掌握技术要点



实战案例
掌握买卖时机



全程图解
理解实战技巧



中国工信出版集团



人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS

从零开始学炒基金：基金入门与实战

（图解强化版）

马涛 编著

人 民 邮 电 出 版 社

北 京

图书在版编目(CIP)数据

从零开始学炒基金：基金入门与实战：图解强化版/
马涛编著. — 北京：人民邮电出版社，2015.6（2015.7重印）
ISBN 978-7-115-39032-5

I. ①从… II. ①马… 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077871号

内 容 提 要

本书以通俗易懂、实战演练的方式详细讲解了用电脑、手机炒基金的步骤、方法和技巧，从认识基金、选择基金，到持有基金、赎回基金、规避风险，再到私募基金等，层层深入而又简明易懂。

本书结构清晰，案例丰富，实战性强，适合广大初学者进行基金投资入门学习。

◆ 编 著 马 涛

责任编辑 恭竞平

责任印制 周昇亮

◆ 人民邮电出版社出版发行 北京市丰台区成寿寺路11号

邮编 100164 电子邮件 315@ptpress.com.cn

网址 <http://www.ptpress.com.cn>

北京京华虎彩印刷有限公司印刷

◆ 开本：700×1000 1/16

印张：15

2015年6月第1版

字数：322千字

2015年7月北京第3次印刷

定价：39.80元

读者服务热线：(010)81055296 印装质量热线：(010)81055316

反盗版热线：(010)81055315

广告经营许可证：京崇工商广字第0021号

■ 写作驱动

“理财有道”是很多人的共识，作为一种理财方式，投资基金也要找到其中的“道”才能赚到钱。

为此，笔者通过不断总结和实践，编写了这本《从零开始学炒基金：基金入门与实战（图解强化版）》。本书从实用性的角度出发，将基金投资的必备知识与需要掌握的炒基金实战应用技巧有机结合，让投资者在学习相关方法后能够真正运用到实际的基金投资中，并获得收益。

■ 主要特色

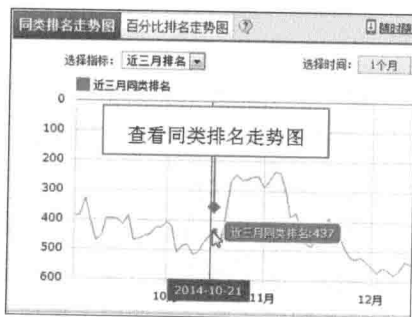
【知识精简，结构清晰】

本书精挑细选了基金投资中最实用的方法和技术进行重点讲解，从入门知识到四大实战，再到四大分析，最后“更上一层楼”。在描述过程中，尽量以简单易懂的方式进行描述，并搭配图示讲解，让整个知识结构一目了然。



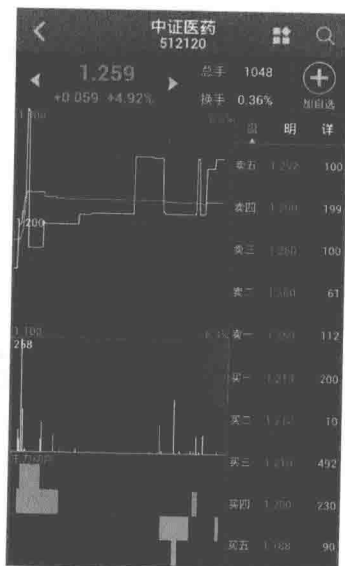
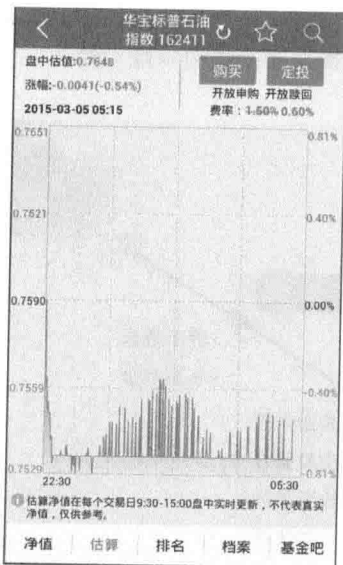
【案例实用，全程图解】

全程图解更真实、醒目，方便阅读和图文对照，可以让读者对整个分析过程有一个清晰的把握。



【手机炒股，随时随地】

目前市场上的相关图书，95% 以上的内容都是针对 PC 电脑版的，而针对“手机炒基金”的书极少。本书对手机炒基金的软件讲解非常全面，介绍了 6 大证券公司与手机炒基金软件，并对手机炒基金的具体操作方法进行了深度讲解。



■ 学习本书的注意事项

基金投资的技巧和方法不计其数，本书推荐的技术和方法比较全面，投资者不需要全部掌握，可针对性地挑选几种技术深入学习并不断总结，在实战中进行综合运用，即可达到很好的效果。

读者在阅读中还应结合实际情况灵活变通、举一反三，养成勤思考的好习惯，形成良好的归纳总结能力。

■ 读者定位

- (1) 广大的基金初学者和爱好者。
- (2) 基金投资的从业者、研究者。
- (3) 希望进一步提升自己炒基金技巧的资深投资者。

本书既可作为证券公司、基金公司等机构培训、指导和沟通客户时的读本，也可作为大中专院校及企业的网上炒基金教材。

第 1 章 基金入门, 做好基础知识储备	1
1.1 基金——稳健的证券投资方式	2
1.1.1 什么是基金	2
1.1.2 基金理财方式的优势	4
1.1.3 适合投资基金的人群	5
1.2 明明白白, 了解基金投资知识	6
1.2.1 基金的发展历程	6
1.2.2 基金组织	7
1.2.3 基金的发行	8
1.2.4 认识基金交易	8
1.2.5 认识基金收益	9
1.2.6 基金投资费用	10
1.2.7 基金信息披露	11
1.2.8 基金常用名词	12
1.3 环环相扣, 掌握基金运作流程	14
1.3.1 基金运作机制	14
1.3.2 投资基金运作流程	15
第 2 章 基金常识, 做好投资准备工作	18
2.1 基金与其他投资品种的区别	19
2.1.1 基金与银行存款的区别	19
2.1.2 基金与股票的区别	20
2.1.3 基金与债券的区别	21
2.1.4 货币市场基金与银行存款的区别	21
2.1.5 基金与投资型保险的区别	22
2.1.6 货币市场基金与银行理财产品的差异	23

2.1.7	基金与贵金属、收藏品相比各自的特点	24
2.1.8	货币市场基金与传统基金的区别	25
2.2	有备无患，做好投“基”准备	26
2.2.1	投资基金应做好的心理准备	27
2.2.2	投资基金的具体准备工作	27
第3章	软件实战，下载、安装和试用	29
3.1	4大免费炒基金软件概述	30
3.1.1	大智慧	30
3.1.2	同花顺爱基金	33
3.1.3	数米基金宝	34
3.1.4	通达信	34
3.2	下载与安装炒基金软件	36
3.2.1	下载炒基金软件	36
3.2.2	安装炒基金软件	38
3.2.3	注册与登录	40
3.2.4	熟悉工作界面	41
3.3	了解炒基金软件的功能应用	42
3.3.1	报价分析功能	42
3.3.2	查看基金走势	46
3.3.3	财务分析功能	47
3.3.4	净值估算功能	51
3.3.5	智能选基功能	53
3.3.6	评星评级功能	56
第4章	选基实战，投资最适合的基金	59
4.1	基金选择的5大法则	60
4.1.1	选择基金，要掌握5大基本原则	60
4.1.2	量入为出，把握投资收益与风险	60
4.1.3	深度挖掘，用心找到“潜力基金”	61
4.1.4	投资期限，长短不同选择各异	61

4.1.5 不同年龄, 选择基金也不相同	63
4.2 通过基金的评级选择基金	63
4.2.1 网上查看基金评级	63
4.2.2 基金评级的 5 大优点	67
4.2.3 我国有哪些基金评级机构	67
4.3 如何挑选适合自己的基金公司	68
4.3.1 多角度分析基金公司的能力	69
4.3.2 查询基金公司的概况	72
4.3.3 全面考察基金的业绩	74
4.4 基金经理——投资获利的关键	76
4.4.1 了解基金经理人	76
4.4.2 选择优秀的基金经理人	77
4.5 网上选基金——天天基金网	79
4.5.1 在天天基金网上看基金行情	79
4.5.2 使用天天基金网的筛选功能	82
4.5.3 使用天天基金网的基金比较功能	83
4.5.4 使用天天基金网的基金计算器	84
第 5 章 买卖实战, 开户、申购和赎回	86
5.1 掌握基金的购买渠道	87
5.1.1 柜台直销	87
5.1.2 网上直销	88
5.2 开设基金账户的方法	90
5.2.1 基金开户的准备	90
5.2.2 通过网上银行开户	92
5.2.3 理财平台代理开户	94
5.2.4 基金公司官网开户	96
5.3 认购、申购和赎回基金	99
5.3.1 认购基金流程	99
5.3.2 申购基金程序	100
5.3.3 赎回持有基金	101

第6章 手机实战，想炒就炒、方便快捷	105
6.1 常用手机版基金软件的介绍	106
6.1.1 天天基金网	106
6.1.2 数米基金宝	108
6.1.3 大智慧	110
6.1.4 同花顺爱基金	112
6.1.5 和讯基金	113
6.1.6 华夏基金管家	114
6.2 手机版基金软件的下载和安装	116
6.2.1 通过扫描二维码下载	116
6.2.2 通过手机应用商店下载	119
6.2.3 通过电脑第三方平台下载	120
6.3 通过手机银行购买基金	122
6.3.1 开立基金交易账户	122
6.3.2 查看基金详情	123
6.3.3 通过手银购买基金	124
6.3.4 查询“我的基金”	125
6.3.5 通过手银赎回基金	125
6.4 手机里的基金理财平台——“铜板街”	126
6.4.1 “铜板街”的主要特点	126
6.4.2 “铜板街”的操作流程	127
6.5 安全维护，做好手机的风险防范	129
6.5.1 安装手机安全维护类软件	129
6.5.2 手机炒基金的其他注意事项	130
第7章 宝类产品，货币基金如火如荼	133
7.1 货币基金：“宝宝”们的春天	134
7.1.1 什么是互联网理财产品	134
7.1.2 了解货币基金的基础知识	135
7.1.3 7日年化收益率与每万份收益	135
7.1.4 货币基金投资的常见误区	136

7.1.5	货币基金投资的4大技巧.....	137
7.2	市场全知, 热门互联网理财产品.....	138
7.2.1	阿里余额宝.....	138
7.2.2	微信理财通.....	139
7.2.3	百度“百发”.....	141
7.2.4	工银薪金宝.....	142
7.2.5	天天基金网活期宝.....	143
7.2.6	苏宁零钱宝.....	144
7.2.7	网易现金宝.....	145
7.2.8	华夏薪金宝.....	146
7.2.9	京东小金库.....	147
7.3	购买实战, 宝类基金玩转攻略.....	148
7.3.1	账户注册.....	148
7.3.2	转入资金.....	152
7.3.3	转出资金.....	155
第8章	投资有道, 掌握基金交易要点.....	159
8.1	如何交易指数型基金.....	160
8.1.1	指数型基金的交易优点.....	160
8.1.2	指数型基金有哪些风险.....	161
8.1.3	如何选择指数型基金.....	162
8.1.4	指数型基金的投资要点.....	162
8.2	LOF与ETF的投资比较.....	163
8.2.1	LOF和ETF的异同.....	163
8.2.2	如何交易ETF基金.....	164
8.2.3	如何交易LOF基金.....	165
8.2.4	掌握LOF基金的运转机制.....	166
8.2.5	LOF基金与传统开放式基金相比的优势.....	167
8.3	如何交易保本基金.....	168
8.3.1	保本基金是如何保本的.....	168
8.3.2	哪些人群适合投资保本基金.....	169

8.3.3	保本基金的投资要点	170
8.4	如何交易封闭式基金	171
8.4.1	封闭式基金的交易流程	171
8.4.2	封闭式基金的价格和折价	172
8.4.3	封闭式基金的收益分配原则	173
8.4.4	封闭式基金的投资要点	173
第9章	私募基金，跟随私募大佬来掘金	175
9.1	认识并了解私募基金	176
9.1.1	私募基金是什么	176
9.1.2	私募基金有哪些优势	177
9.1.3	私募基金的相关费用	178
9.2	认识阳光私募基金	178
9.2.1	什么是阳光私募基金	178
9.2.2	与公募基金的区别	180
9.2.3	私募的主要模式	181
9.2.4	如何选择阳光私募基金	182
9.2.5	阳光私募基金购买流程	182
9.3	私募基金的投资技巧	183
9.3.1	根据自身需求选择私募基金	184
9.3.2	查看私募基金的排行与评级	184
9.3.3	私募基金的6大投资误区	188
第10章	基金定投，保本增值的投资攻略	190
10.1	初步认识基金定投	191
10.1.1	什么是基金定投	191
10.1.2	网上基金定投	192
10.2	基金定投的综合分析	193
10.2.1	适合人群与定投时机	194
10.2.2	基金定投的误区分析	194
10.2.3	基金定投与普通申购的区别	196

10.3 基金定投目标方案规划	197
10.3.1 买房购车定投	197
10.3.2 现金管理定投	198
10.3.3 亲子教育定投	199
10.3.4 养老组合定投	200
10.4 基金定投交易要点与技巧	201
10.4.1 如何挑选定投基金	201
10.4.2 如何中途退出定投	202
10.4.3 基金定投的 5 大技巧	203
第 11 章 稳中求胜, 领会基金投资技巧	205
11.1 合理运用基金投资技巧	206
11.1.1 降低基金交易成本	206
11.1.2 基金红利再投资	207
11.1.3 不做波段操作	207
11.1.4 巧用基金套利	208
11.1.5 分级基金套利	209
11.1.6 巧用基金转换	210
11.1.7 新老基金的选择	212
11.1.8 注重价值投资	213
11.2 改掉不良的投资习惯	213
11.2.1 基金投资的 6 种不良习惯	214
11.2.2 基金投资的 4 大“禁忌”	214
11.3 优化基金, 建立投资组合	215
11.3.1 组合品种与形态多样化	215
11.3.2 组合产品要灵活化	216
11.3.3 组合收益要有持续性	217
第 12 章 风险防范, 确保基金安全增值	219
12.1 风险评测, 科学投资的重要环节	220
12.1.1 通过电脑进行风险评测	220

12.1.2 通过手机进行风险评测.....	222
12.2 小心防范，基金投资的各种风险	224
12.2.1 投资基金的 5 大风险.....	224
12.2.2 化解基金风险的 5 大路径.....	225
12.2.3 防范基金投资的风险.....	226

第1章

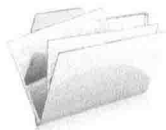
基金入门 做好基础知识储备



学
前
提
示

有空没空养只“基”，请专家为你打理钱财，让你的财富积水成河、积少成多。当我们的资产略有剩余时，为求财富增值，将自己积攒多年的银行存款拿出来交给基金专家打理，不失为一种良好的投资理财方式。

要点展示



- »» 基金——稳健的证券投资方式
- »» 明明白白，了解基金投资知识
- »» 环环相扣，掌握基金运作流程

1.1 基金——稳健的证券投资方式

有句顺口溜这么说：“存银行不甘心，炒股票不放心，做地产不安心，买基金最省心。”这句话很好地形容了当前基金在投资市场中的重要地位。基金以其稳健、易于打理等特点，日渐获得广大投资者的青睐。

1.1.1 什么是基金

基金的英文为 Fund，原意就是“资金”，简单地说，基金就是通过汇集众多投资者的资金，交给银行托管，并由专业的基金管理公司负责投资于股票和债券等证券，以实现保值增值的目的。基金的种类多种多样，根据不同的划分标准，可以将证券投资基金划分为不同的种类，如图 1-1 所示。

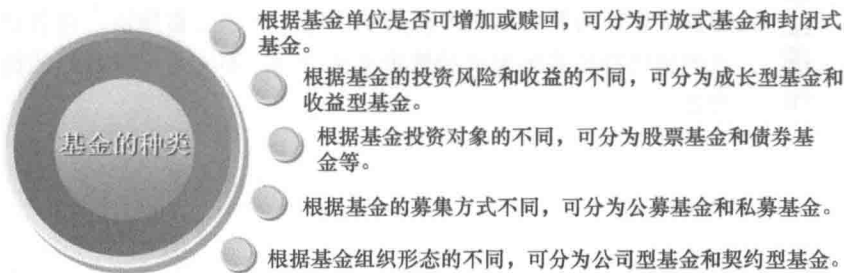


图 1-1 基金的主要分类方式

（1）封闭式基金。封闭式基金是指基金规模在发行前已确定，在发行完毕后的规定期限内固定不变，并在证券市场上交易的投资基金。

（2）开放式基金。开放式基金是指份额可以随时改变，即购买后可以随时交易，可以通过二级市场交易和持有到期来获利。

专家提醒

封闭式基金因在交易所上市，其买卖价格受市场供求关系影响较大。而开放式基金的买卖价格是以基金单位的资产净值为基础计算的，可直接反映基金单位资产净值的高低。在基金的买卖费用方面，投资者在买卖封闭式基金时与买卖上市股票一样，也要在价格之外付出一定比例的证券交易税和手续费；而开放式基金的投资者需缴纳的相关费用则包含于基金价格之中。一般而言，买卖封闭式基金的费用要高于买卖开放式基金的费用。

(3) 成长型基金。成长型基金是指基金管理人为了实现基金资产长期增值的目标, 将基金资产投资于信誉度较高的、有长期成长前景或长期盈余的公司的股票。

(4) 收益型基金。收益型基金是指基金管理人注重公司资本增值, 而以追求基金当期收入为投资目标, 将历史分红记录不错的绩优股和债券等有价值证券作为投资对象, 将所得的利息和红利等都分配给投资者, 从而赚取稳定收益。

(5) 股票型基金。股票型基金是指 60% 以上的基金资产投资于股票的基金。股票基金的特点在于与其他基金相比, 其投资对象具有多样性, 投资目的也具有多样性; 与投资者直接投资于股票市场相比, 股票基金具有分散风险、费用较低等特点; 从资产流动性来看, 股票基金具有流动性强、变现性高的特点; 对投资者来说, 股票基金经营稳定、收益可观; 同时, 股票型基金还具有在国际市场上融资的功能和特点。

(6) 债券型基金。债券型基金以国债和金融债等固定收益类金融工具为主要投资对象, 因为其投资的产品收益比较稳定, 又被称为“固定受益基金”。

(7) 公募基金。公募基金就是那些已经通过证监会审核, 可以在银行网点、证券公司网点以及各种基金营销机构进行销售, 并且在各种交易行情中可以看到信息的基金。

(8) 私募基金。私募基金是私下悄悄进行的, 在各种公开渠道或网点看不到其信息, 也不会大肆公开推广。由于国内私募基金还不合法, 一般以投资公司、投资管理公司、投资咨询公司、资产管理公司等身份存在。其操作方法比公募基金简单, 一般收益较高、风险较大。

专家提醒

私募基金不受基金法律保护, 只受民法、合同法等一般的经济和民事法律保护。简单地说, 就是证监会不保护私募基金投资者, 出了问题由投资者自己解决, 或者上法院、或者私了。

(9) 公司型基金。公司型基金也称“共同基金”, 指基金本身为一家股份有限公司, 公司通过发行股票或受益凭证的方式来筹集资金。投资者购买了该公司的股票, 就成为该公司的股东, 凭股票领取股息或红利, 分享投资所获得的收益。

(10) 契约型基金。契约型基金又称“单位信托基金”, 指专门的投资机构(如银行和企业)共同出资组建一家基金管理公司, 基金管理公司作为委托人通过与受托人签订“信托契约”的形式发行受益凭证(即“基金单位持有证”), 并以此来募集社会上的闲散资金。