

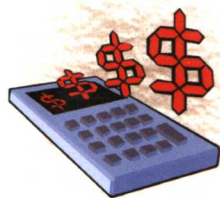
基金致富  
丛书

全彩色图解基金投资

HZ BOOKS  
华章经管

# 基金赚钱 一点通

曾海东 朱玉 著



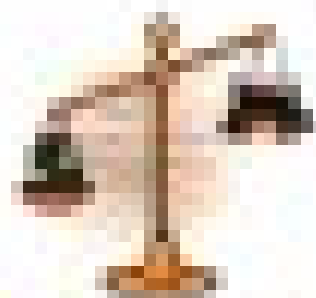
机械工业出版社  
China Machine Press

中国财政经济出版社



# 基金赚钱 一点通

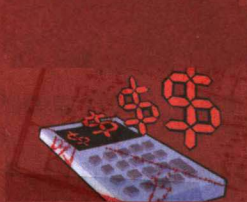
张明 著



中国财政经济出版社

# 基金赚钱 一点通

曾海东 朱玉 著



机械工业出版社  
China Machine Press

基金市场在短短几年内得到长足发展，本书从第三方立场，告诉投资人如何理解基金市场，如何认识基金，如何客观看待基金投资，如何进行基金交易，在运用基金这个长期投资工具时应该如何规避风险。

本书内容深入浅出，生动易读，是一本很好的基金投资入门普及读物，你只需要花费两个小时，便可以轻松地知道如何参与基金投资。

**版权所有，侵权必究**

**本书法律顾问 北京市展达律师事务所**

### **图书在版编目（CIP）数据**

基金赚钱一点通/曾海东，朱玉著. —北京：机械工业出版社，2007.4  
(基金致富丛书)

ISBN 978-7-111-21016-0

I. 基… II. ①曾… ②朱… III. 基金—投资—基本知识 IV. F830.59

中国版本图书馆CIP数据核字（2007）第026928号

机械工业出版社（北京市西城区百万庄大街22号 邮政编码 100037）

责任编辑：张竞余 版式设计：刘永青

中国电影出版社印刷厂印刷 · 新华书店北京发行所发行

2007年4月第1版第1次印刷

165mm × 205mm · 7.5印张

定价：28.00元

凡购本书，如有缺页、倒页、脱页，由本社发行部调换

本社购书热线：(010) 68326294

投稿热线：(010) 88379007

基金市场在短短几年内得到长足发展，到2006年末，证券投资基金总净值已超过8000亿元，有24家基金管理公司基金资产突破100亿元，资产管理规模最大的基金管理公司规模达到了600亿元以上。基金净值整体大幅上涨，许多基金净值增长率超过了100%，给基金持有人带来可喜收益。证券投资基金作为长期投资的金融工具，也越来越受到广大投资人关注。

在优异基金管理公司脱颖而出的同时，基金市场也出现明显的两极分化。2006年，最小的基金公司资产管理规模不足1亿元，一些基金净值增长率不到50%。另外，基金公司投资与管理模式趋同、基金品种单一和相对集中、投资人市场信心不稳、长期投资理念尚待建立等现实问题，仍然是整个基金行业现存的巨大挑战。

本书从第三方立场，告诉投资人如何理解基金市场，如何认识基金，如何客观看待基金投资，如何进行基金交易，在运用基金这个长期投资工具时应该如何规避风险。本书内容深入浅出，生动易读，是一本很好的基金投资入门普及读物。



## 这本书要怎么看

章号

7

章名

## 海外基金在中国

节

### 本章提要

- 共同基金
- 保本基金
- 对冲基金



### 避险周期

保本基金避险周期又称保本期，是基金管理人提供避险的期限，以保证投资人到期能得到本金加收益。



投资人还可以到证监会网站 [www.csrc.gov.cn](http://www.csrc.gov.cn) 去查询该公司是否被处罚过，被处罚的原因是什么，如果有不良记录，即使业绩再好，也要三思。

概念解释

贴心小提示

针对基金入门者最关心的问题，本书进行了诠释与分析，你只需要花费两个小时，便可以轻松地知道如何参与基金投资。全书每章的颜色各不相同，以方便读者查询及翻阅。

## 海外基金在中国 7



如果没有明确的管理意识，投资也会比较混乱。一旦投资效果不好，不能从更深的层次去挖掘原因，只考虑更换人员，采取频繁地更换基金经理的方式，这在基金历史短暂的中国市场，还存在于一些基金管理公司中。相比之下，公司制度会更成熟，投资理念也更看重长远。



## 基金业奖项

基金业金牛奖（《中国证券报》主办）  
年度基金经理奖（晨星中国）  
基金经理提名奖（晨星中国）  
封闭式明星基金（《证券时报》）  
封闭式基金年度绩效优异奖（《新财经》）  
封闭式基金最佳表现奖（《21世纪经济报道》）  
基金管理公司新秀奖（《新财经》）

小结

背景介绍、数据

## 基金入门者的贴心指南

### 两小时明白如何参与基金投资

|            |      |
|------------|------|
| 什么人适合买基金   | P2   |
| 买基金有什么好处   | P8   |
| 如何发现好基金    | P13  |
| 你是哪种类型的投资人 | P16  |
| 好基金的判别     | P52  |
| 新基金怎么看     | P64  |
| 如何买基金      | P67  |
| 何时卖基金      | P84  |
| 买卖基金的渠道    | P95  |
| 赚钱的11大经验   | P99  |
| 赔钱的13大教训   | P105 |
| 海外基金在中国    | P113 |
| 4大渠道找基金    | P121 |

## 作者简介



曾海东

- 1992年进入证券行业，14年私募基金经理生涯；
- 精于私募基金运作，管理资产业绩显赫。



朱 玉

- 13年证券从业经历，曾在证券公司和资产管理公司任职；
- 8年投资管理经验，精于行业分析以及公司财务分析。

## 前言

### 1

#### 基金好 好基金

- 002 什么人适合买基金
- 003 什么是基金
- 005 基金市场是怎么回事
- 008 买基金有什么好处
- 010 基金怎样替我们赚钱
- 013 如何发现好基金

### 2

#### 买什么基金

- 016 你是哪种类型的投资人
- 022 投资基金的种类
- 030 什么是指数基金
- 039 什么是债券基金
- 044 什么是货币市场基金

### 3 如何判别基金好坏

052 好基金的判别

064 新基金怎么看

### 4 买基金 卖基金

067 如何买基金

084 何时卖基金

091 如何分配现金资产

095 买卖基金的渠道

### 5 赚钱的11大经验

100 选好基金的4大经验

101 看时机选固定收益基金的3大经验

103 看时机买卖股票基金的4大经验

## 6

## 赔钱的13大教训

- 106 为什么会赔钱
- 106 挑选基金的6大教训
- 108 交易基金的4大教训
- 110 持有基金的3大教训

## 7

## 海外基金在中国

- 114 共同基金
- 116 保本基金
- 118 对冲基金

## 8

## 4大渠道找基金

- 122 找基金公司
- 126 找银行
- 127 找证券公司
- 128 找财经媒体

## 附录

- 133 股票基金列表
- 134 混合型基金列表
- 135 指数基金列表
- 136 债券基金列表
- 136 货币市场基金列表

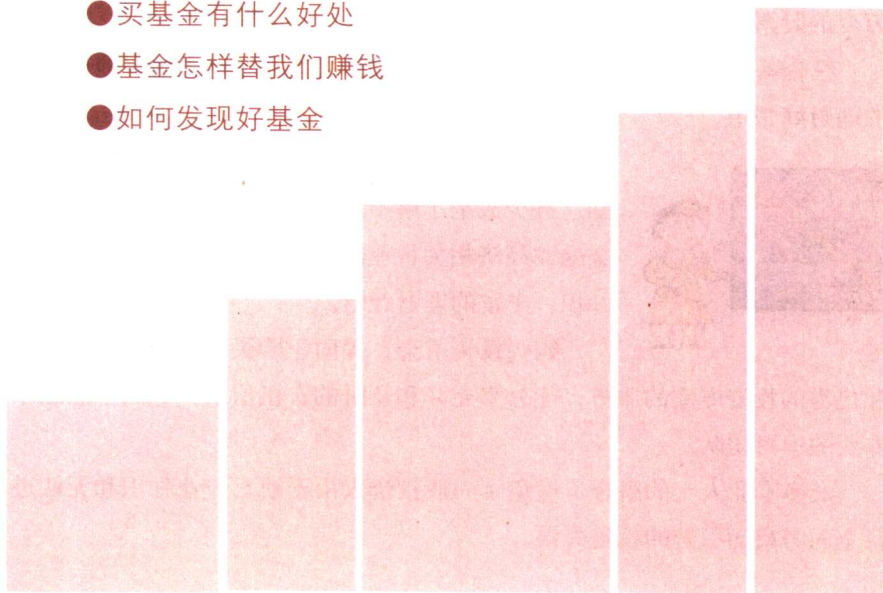
## 参考文献

1

# 基金好 好基金

## 本章提要

- 什么人适合买基金
- 什么是基金
- 基金市场是怎么回事
- 买基金有什么好处
- 基金怎样替我们赚钱
- 如何发现好基金



## ::什么人适合买基金



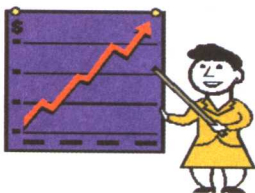
- 有足够时间打理你的现金资产吗? NO!
- 有充分的金融投资知识吗? NO!
- 有大量闲余资金买股票吗? NO!
- 期望得到长期稳定收益吗? YES!

——那就买证券投资基金吧!

家庭和个人的财富不断积累起来,越来越多的人想管理好自己的现金资产,而生活节奏越来越快、工作压力越来越大,使得现代人真的难有足够的的时间去理财,更不可能拿出更多的时间来关注瞬息万变的股票市场和债券市场。



投资基金的管理者正是把他们的时间和精力倾注在这上面,他们是你的理财好帮手。



大多数从事金融领域以外的人,对于理财可能知之甚少或是了解不深,而专业的基金管理者都是金融或经济相关行业的佼佼者,他们有专业的理论知识、丰富的理财经验。

购买投资基金,等同于购买了专业的管理团队和优秀的投资专家的服务,能分享充分和及时的资讯信息;等同于雇用了专业的理财团队。

众多专业人士的组合,避免了一般投资人由于缺乏专业知识和无法进行全面考察而引起的投资失误。



个人投资，由于资金有限，不能够买价格昂贵的股票，且合理的股票投资是要将资金分配到几个行业中的数十只甚至上百只股票上，以求分散投资风险。

投资基金将零散资金集合起来分散投资，不但能投资于高价绩优的好股票，还能分别投资到众多有价值的股票中。投资基金严格的投资决策和风险管理体制，使基金持有人在低风险的前提下享有理想回报成为可能。

由于种种原因不能或不愿自己理财，希望找专业人士为自己理财，希望取得低风险前提下的长期稳定回报的投资者，购买基金这种集合理财的方式，正是离你最近、最佳的解决方案。



在发达国家，通过证券投资基金投资证券市场，已经是被广大投资人认同的一种投资方式。有数据显示，在2005年底，美国有5370万个家庭持有证券投资基金，占全美家庭总数的47.5%，他们持有的证券投资基金资产占美国证券投资基金总资产的87.6%。

## ::什么是基金

证券投资基金是一种利益共享、风险共担的集合证券投资方式。即通过发行基金单位，集中投资者的资金，由基金托管人托管，由基金管理人

管理和运用资金，从事股票、债券、外汇、货币等金融工具投资，以获得投资收益和资本增值。

在我国，基金托管人必须由合格的商业银行担任，基金管理人必须由专业的基金管理公司担任。基金投资人享受证券投资基金的收益，也承担亏损的风险。

本书所谈及的“基金”、“投资基金”，均指证券投资基金。



投资基金在不同国家或地区称谓有所不同，在美国称为“共同基金”，英国和中国香港称为“单位信托基金”，日本和中国台湾地区则称为“证券投资信托基金”，在我国大陆则统称为“证券投资基金”。



投资业绩，始终是美国共同基金的核心竞争力之一，同时，理性的投资者也十分重视业绩的持续性。由于对持续高收益的追逐，基金业的资产都集中于能够长期保持超额业绩的基金公司。历史数据也证明，以2005年为例，46%的资产集中于10年收益率排名前25%的基金中，37%的资产集中于排名前25%~50%的基金中，也就是说，长期排名靠前50%的基金获得了3/4以上的资产，这一市场趋势也促进了基金追求长期业绩的良好竞争环境的逐步形成。