

普
华
经
管

正略钧策
ADFAITH



选对基金 赚大钱

通过阅读本书，将使你轻松掌握基金投资的基本知识，并在不经意间获得巨大的投资回报！

胡恒松 李艳鑫 编著



【在纷繁众多的基金品种之中，追踪最具投资价值的强势基金。】



人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS

附錄 (CIP) 目錄詳見書背

選對基金賺大錢

胡恒松 李艷鑫 編著

選對基金賺大錢

人民郵電出版社

北京

ISBN 7-111-01111-1

定價：12.00元

图书在版编目 (CIP) 数据

选对基金赚大钱/胡恒松, 李艳鑫编著. —北京: 人民邮电出版社, 2008. 2 (2008.2 重印)

ISBN 978-7-115-17302-7

I. 选… II. ①胡…②李… 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 189137 号

内 容 提 要

本书以投资者的实际需求为导向, 不仅系统介绍了基金投资的基础知识, 而且详细阐述了投资中的技巧, 并对目前的强势基金进行追踪, 力求为投资者提供有效的帮助。

全书语言简便精炼, 内容通俗易懂, 定位于大众通俗读物, 强调实用性, 可操作性。对基金投资中的操作步骤、买卖策略、品种选择、风险控制、时机把握等都提出了非常独到的见解, 是基金投资不可多得的宝典。

此书适合于基金投资者阅读。

选对基金赚大钱

◆ 编 著 胡恒松 李艳鑫

责任编辑 黄金涛

◆ 人民邮电出版社出版发行 北京市崇文区夕照寺街 14 号

邮编 100061 电子函件 315@ptpress.com.cn

网址 <http://www.ptpress.com.cn>

北京铭成印刷有限公司印刷

新华书店总店北京发行所经销

◆ 开本: 700×1000 1/16

印张: 11

2008 年 2 月第 1 版

字数: 150 千字

2008 年 2 月北京第 2 次印刷

ISBN 978-7-115-17302-7/F

定价: 22.00 元

读者服务热线: (010)67129879 印装质量热线: (010)67129223

反盗版热线: (010)67171154

前言

随着中国经济的发展，人们所拥有的财富越来越多，如何有效地使这些财富增值保值，是人们逐渐关注的话题。基金作为一种新兴的大众理财产品，因其所具有的巨大发展潜力备受人们青睐。

从1998年至今的10余年间，基金业经过快速发展，取得了很大的进步。截至2002年11月底，共有17家正式成立的规范化运作的基金管理公司，管理了54只契约型封闭式基金和17只开放式基金。与此同时，《证券投资基金管理暂行办法》及实施准则、《证券投资基金上市规则》、《开放式证券投资基金试点办法》等有关法律法规的不断完善，也为证券投资基金的规范化发展打下了坚实的基础。

近年来，特别是2007年，在股票市场强有力的推动下，使得基金行业得到进一步的提升。由之前的组织形式单一、规模小、收入水平相差悬殊，到现在的基金品种多样化、规模日益扩大。基金的高收益使得越来越多的投资者转向基金投资。

但是作为大众投资者应该如何规划自己的投资？如何在众多基金品种之间选择最让自己赚钱的基金呢？本书围绕怎样选到最赚钱的基金这个主题，为广大投资者提供了切实可行的方法和技巧。

全书以投资者的实际需求为导向，不仅系统介绍了基金投资的基础知识，而且详细阐述了投资中的技巧，并对目前的强势基金进行追踪，力求为投资者提供有效的帮助。

本书语言通俗，定位于大众通俗读物，强调实用性，可操作性。对基金投资中的操作步骤、买卖策略、品种选择、风险控制、时机把握等都提

目 录

Contents

第1章/明眼看基金	1
1.1 什么是证券投资基金	3
1.2 什么是开放式基金、封闭式基金	4
1.3 什么是契约型基金、公司型基金	5
1.4 什么是成长型基金、收入型基金、平衡型基金	6
1.5 什么是股票基金、债券基金、混合型基金、货币市场基金	8
1.6 什么是ETF基金、LOF基金、FOF基金	10
1.7 基金与股票、债券的区别	11
1.8 基金与银行储蓄的区别	13
第2章/了解基金的运作	15
2.1 基金的运作流程图	17
2.2 基金管理人的职责与资格	19
2.3 基金托管人的职责与资格	21
2.4 基金持有人的权利与义务	23
2.5 了解基金管理公司的运作方式	24
2.6 明晰基金公司对风险的控制	26
2.7 基金公司的相关管理费用	28
2.8 了解基金的净值、单位基金净值、累计净值的含义	29
第3章/选择基金公司与基金经理	31
3.1 选择优秀的基金公司	33

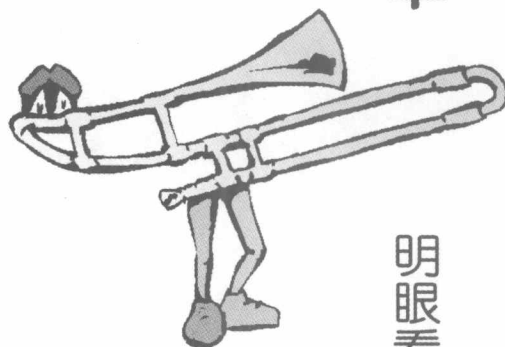
3.2 判断基金经理人的投资水平	34
3.3 如何看待基金的业绩表现	35
3.4 怎样阅读基金年度报告	37
第4章/买卖基金的操作指南	39
4.1 购买基金的渠道	41
4.2 开放式基金的开户	44
4.3 开放式基金的认购、申购	45
4.4 开放式基金的赎回	47
4.5 封闭式基金的开户	49
4.6 封闭式基金的认购、申购	51
4.7 购买基金后怎样更改信息	52
4.8 基金的转托管和转换	53
4.9 买卖基金的手续费	55
4.10 拒绝或暂停申购的情况有哪些	56
4.11 拒绝或暂停赎回的情况有哪些	57
4.12 开放式基金怎样分红	58
第5章/踏准赢利节拍巧投资	61
5.1 怎样选择买入时机	63
5.2 如何利用定投获取意外收益	64
5.3 如何把握套利时机	65
5.4 怎样设定止损/获利点	66
5.5 怎样把握卖出时机	68
5.6 如何选择转换时机	69
5.7 为何选择红利再投资	70
5.8 如何算好盈亏点卖出定投基金	71

第6章/基金投资禁忌原则	73
6.1 基金不是用来炒的	75
6.2 莫害怕高净值	75
6.3 买基金“弃老从新”不可取	76
6.4 避开定投的误区	77
6.5 保本基金不完全保本	80
6.6 基金投资不可忽视费用	81
6.7 勿将高分红看作高回报	82
第7章/高速“基”路：追踪强势基金	85
7.1 股票型基金	87
7.1.1 华夏大盘(000011)	87
7.1.2 华夏优势增长(000021)	88
7.1.3 博时新兴成长股票证券投资基金(050009)	90
7.1.4 银河稳健(151001)	91
7.1.5 泰达荷银风险预算(162205)	93
7.1.6 长城久泰中标300(200002)	94
7.1.7 广发聚丰(270005)	95
7.1.8 中信红利(288002)	97
7.1.9 上投摩根中国优势(375010)	99
7.1.10 上投摩根阿尔法(377010)	100
7.1.11 富兰克林国海中国收益(450001)	101
7.1.12 长信金利(519994)	103
7.1.13 中邮创业核心优选(590001)	104
7.2 债券型基金	106
7.2.1 嘉实债券(070005)	106
7.2.2 国投瑞银融华债券(121001)	108

7.2.3	银河收益 (151002)	109
7.2.4	融通债券 (161603)	111
7.2.5	南方宝元债券 (202101)	112
7.2.6	招商安泰债券 A (217003)	114
7.2.7	招商安泰债券 B (217203)	115
7.2.8	兴业可转债 (340001)	116
7.2.9	天治财富增长 (350001)	120
7.3	混合型基金	122
7.3.1	博时平衡配置 (050007)	122
7.3.2	国泰金马稳健回报 (020005)	123
7.3.3	易方达平稳增长 (110001)	124
7.3.4	易方达策略成长 2 号 (112002)	126
7.3.5	融通行业景气 (161606)	128
7.3.6	兴业趋势投资 (163402)	129
7.3.7	华宝兴业宝康灵活配置 (240002)	131
7.3.8	广发聚富 (270001)	132
7.3.9	广发稳健增长 (270002)	135
7.3.10	上投摩根双息平衡 (373010)	137
7.4	封闭式基金	139
7.4.1	基金同益 (184690)	139
7.4.2	基金景宏 (184691)	140
7.4.3	基金天元 (184698)	142
7.4.4	基金金盛 (184703)	143
7.4.5	基金融鑫 (184719)	145
7.4.6	基金金泰 (500001)	147
7.4.7	基金科瑞 (500056)	148

附录 1	151
基金管理公司联系方式	151
附录 2	157
基金代码一览	157

第1章



明眼看基金

1.1 什么是证券投资基金

通俗地讲,证券投资基金(以下简称基金)就是通过基金发行单位将众多投资者的资金汇集起来,由基金管理人管理和运作,进行共同投资的一种理财工具。它主要通过投资于股票和债券等金融工具,以实现收益的目的。

基金具有以下几个特点。

1. 投资方式

基金是一种间接的证券投资方式,不直接承担投资风险。

2. 运作方式

证券投资基金是由理财专家按其投资策略运作、管理并专门投资于证券市场的基金,主要目的是为投资者牟取利益。

3. 收益和风险共同分担

如果盈利,在剔除运营成本、费用后,基金发行单位将利润按照份额对投资者进行分配;如果亏损,投资者将按照申购的份额共同承担损失。

4. 基金投资金额小、费用低

因为每份基金单位净值较低,因此,投资者能够依据个人的资产情况购买适当的基金份额。

5. 流动性强

基金的购买及赎回程序比较简单，便于投资者操作。

6. 监管严格、信息透明

中国证监会为了切实保护投资者的利益，增强投资者对基金投资的信心，对基金业实行了严格的监管，严厉打击各种有损投资者利益的行为，并且强制基金发行单位进行比较充分的信息披露。

1.2 什么是开放式基金、封闭式基金

按照基金单位是否能够增加或赎回，基金可划分为开放式基金和封闭式基金两种。

1. 开放式基金

所谓开放式基金是指基金的发起人在设立基金时，基金单位或股份总规模不固定，可视投资者的需求，随时向投资者出售基金单位或股份，并可以应投资者的要求赎回发行在外的基金单位或股份的一种基金运作方式。因此，开放式基金的规模是不确定的。

开放式基金的特点：

- (1) 开放式基金的份额是可以变动的。投资者可以随时要求申购或赎回基金单位。
- (2) 开放式基金没有固定存在期限，从理论上来说，可以无期限存在。

(3) 开放式基金的信息公开透明。基金管理公司每天都要公布基金净值, 定期进行相关信息的披露, 因此, 投资者能够每天看到基金管理公司是如何为自己理财的。

(4) 开放式基金的投资与托管是分开的。《中华人民共和国证券投资基金法》中明确规定: 基金投资与托管必须分开, 即基金管理公司募集的资金是放在托管银行的, 基金管理公司只有下达操作指令与管理的权利, 因此投资者的资金是十分安全的。

2. 封闭式基金

封闭式基金的全称是采用封闭式运作方式基金, 它是相对于开放式基金而言的。有固定的存续期, 在此期间基金规模固定, 封闭式基金一般在证券交易场所上市交易, 投资者通过二级市场买卖基金单位。

封闭式基金的特点:

- (1) 封闭式基金的份额在封闭期内是不可以变动的。封闭式基金一经封闭, 就不能再接受认购, 基金规模比较固定。
- (2) 封闭式基金有固定的封闭期限, 在期满之后通常予以清盘。
- (3) 封闭式基金的灵活性较差。

1.3 什么是契约型基金、公司型基金

按照基金的组织形式和法律地位的不同, 基金可以分为契约型基金和公司型基金两类。

1. 契约型基金

契约型基金又叫做单位信托基金, 是指根据一定的信托原理, 将投资

者、基金管理人、基金托管人三者作为当事人，通过订立基金契约的形式发行受益凭证而设立的一种基金。

契约型基金的三方当事人之间的关系是：委托人（基金管理人）可以作为基金的发起人，依照契约运用信托财产进行投资，而受托人（基金托管人）负责保管信托财产，具体办理证券、现金的管理及有关的代理业务等，受益人（投资者）按照契约享受投资收益。

契约型基金筹集资金的方式通常是发行基金收益凭证，表明投资者对基金资产享有的权利，并凭其所有权参与投资权益的分配。

2. 公司型基金

公司型基金依《公司法》成立，是具有共同投资目标的投资者按照公司法组成的有特定投资对象的股份制投资公司。公司型基金的组织结构主要有以下几个方面的当事人：股东（投资者）、基金管理公司、基金管理人、基金托管人、基金转换代理人、基金主承销商。

公司型基金在组织形式上与股份有限公司相似，基金公司资产为股东（投资者）所有，由股东选举董事会，由董事会指定基金管理人来负责管理基金业务。

1.4 什么是成长型基金、收入型基金、平衡型基金

根据投资风险与收益的不同，基金可划分为成长型基金、收入型基金和平衡型基金3类。

1. 成长型基金

成长型基金的投资目标是追求资本长期稳定的成长，它的投资对象主要是市场中有较大升值潜力的小公司的股票和一些新兴行业的股票，以此达到增值与保值的目的。

由于成长型基金的投资对象以股票为主，因此，成长型基金比一般较保守的收益性基金或者货币市场基金的投资风险大。

2. 收入型基金

收入型基金是指以追求基金当期收入为目的的基金，其投资对象主要是绩优股、债券、可转让大额存单等收入较为稳定的有价证券。

收入型基金通常将所得的利息、红利都分配给投资者。此类基金资产成长的潜力较小，但损失本金的风险也相对较低，适合保守的投资者。

3. 平衡型基金

平衡型基金是指不仅追求当期收入，同时也追求基金资产长期增值的基金，其投资对象主要是市场中的债券、优先股和部分普通股，这些有价证券在投资组合的组合比例比较稳定，通常是将资产总额的 25% ~ 50% 用于优先股和债券，其余的 50% ~ 75% 用于普通股投资。其风险和收益状况介于成长型基金和收入型基金之间。