

如何选择指数基金管理人...指数基金投资指南：指数基金投资该如何选择-股识吧

一、如何选择基金管理人

今年以来，基金公司发行了多只指数型基金，面对众多的指数型基金，投资者选择时还需要从以下五方面着手。

第一，精选品牌公司。

选基金首先应当选公司。

因为基金管理公司也是企业。

基金管理公司的资本实力、股东实力、运营规模、投研体系、风控能力、产品创新能力，尤其是投资文化，都对基金的管理和运作起着非常重要的作用。

第二，选准标的指数。

标的指数是不是经典指数，是不是具有一定的代表性，能不能够涵盖沪深整个市场的变化，尤其是围绕其未来衍生产品的开发情况，都是需要投资者关注的。

第三，对比跟踪效率。

指数型基金作为一种被动型投资工具，主要考察基金管理人管理和运作能力的指标是跟踪效率，诸如跟踪误差、管理费率等，这是投资者选择不同类型指数型基金的条件。

第四，树立长期投资理念。

第五，选择适合自己交易习惯和偏好的指数型基金。

二、如何选择一只好的指数基金

今年以来，基金公司发行了多只指数型基金，面对众多的指数型基金，投资者选择时还需要从以下五方面着手。

第一，精选品牌公司。

选基金首先应当选公司。

因为基金管理公司也是企业。

基金管理公司的资本实力、股东实力、运营规模、投研体系、风控能力、产品创新能力，尤其是投资文化，都对基金的管理和运作起着非常重要的作用。

第二，选准标的指数。

标的指数是不是经典指数，是不是具有一定的代表性，能不能够涵盖沪深整个市场的变化，尤其是围绕其未来衍生产品的开发情况，都是需要投资者关注的。

第三，对比跟踪效率。

指数型基金作为一种被动型投资工具，主要考察基金管理人管理和运作能力的指标是跟踪效率，诸如跟踪误差、管理费率等，这是投资者选择不同类型指数型基金的条件。

第四，树立长期投资理念。

第五，选择适合自己交易习惯和偏好的指数型基金。

三、指数基金是如何获利的？

投资指数基金的好处是：1、

有较好的分散投资效果，如沪深300指数，就包含在沪深上市的300家优秀企业。

2、完全模拟指数，是一个被动基金，业绩和基金经理对市场的判断没有关系，因此也就不必关心谁是基金经理。

3、指数的编制都相对稳定，股票的买入卖出都不频繁，管理费用相对较低。

我推荐嘉实300和大成沪深300。嘉实300：本基金以拟合、跟踪沪深300指数为原则，进行被动式指数化投资，力求获得该指数所代表的中国证券市场的平均收益率，为投资者提供一个投资沪深300指数的有效投资工具。

本基金认为，中国经济将保持持续、稳定、快速发展，为中国证券市场的长期发展奠定了扎实的宏观经济基础。

沪深300指数可以充分代表中国证券市场，本基金通过指数化投资方式投资于沪深300指数成份股票，为投资者分享中国经济增长的成果提供了一个有效的投资工具。

在指数基金中，嘉实沪深300基金投资具有良好流动性的金融工具，基金进行被动式指数化投资，实现对沪深300指数的有效跟踪，谋求通过证券市场来分享中国经济持有发展的成果。

可以说，基金通过指数化投资方式投资于沪深300指数成份股票，等于把中国证券市场装在一个篮子里，为投资者分享中国经济增长的成果提供了一个有效的投资工具。

大成沪深300推荐理由：选择基金定投的一个重要出发点是将风险摊平、降低平均成本，因而定投宜选择波动大的股票型基金，尤其是指数基金。

虽然短期来看，股指涨跌难料，但从长期来看，股指总是上涨的，而主动投资的股票基金对市场热点的把握很难做到次次准确。

国外经验表明，从长期来看，指数基金的表现强于大多数主动型股票基金，是长期投资的首选品种之一。

该基金以拟合、跟踪沪深300指数为原则，进行被动式指数化长期投资，力求获得该指数所代表的中国证券市场的平均收益率。

从中国资本成立以来至今，上证指数的年复合增长率超过20%，而沪深300指数的

成分股是两市前300只权重股，覆盖了沪深市场六成左右的市值，具有良好的市场代表性，该基金的过往业绩在同类基金中表现突出，建议可成为定投的首选基金之一。

该基金的管理人为大成基金管理公司，公司成立于1999年，是中国首批获准成立的老十家基金管理公司之一，截至2007年9月，管理的基金资产达1100亿元左右，是目前国内管理证券投资基金数目最多的基金管理公司之一。

四、指数基金投资指南：指数基金投资该如何选择

在选择任何基金时，基金公司实力都应该是投资者关注的首要因素，指数基金也不例外。

虽然指数基金属于被动式投资，基金公司无须像管理主动型基金那样进行复杂的选股、择时等操作，但这并不意味着每一家基金公司管理指数基金的能力都相同。事实上，跟踪标的指数同样是个复杂的过程，同样需要精密的计算和严谨的操作流程。

细心的投资者一定能够发现，即便市场上存在多只跟踪同一标的指数的指数基金，它们在一定周期内的净值增长率也会有所不同。

而产生上述差异的原因之一，就是基金公司跟踪标的指数的能力存在差距。

实力较强的基金公司，往往能够更加紧密地跟踪标的指数。

因此，投资者在选择指数基金时，首先要关注管理这只指数基金的基金公司是否拥有足够的实力，是否值得自己信赖。

相对于主动管理型基金，指数基金的优势之一就是费用低廉。

但是，不同指数基金费用“低廉”的程度却有所不同。

对投资者来说，指数基金的费用主要可关注两个方面，即申购费率和赎回费率。

一般情况下，指数基金的申购费率同样有前端收费和后端收费两种形式，不同基金公司、跟踪不同标的指数的指数基金的申购费率会存在一定差别；

同时，不同指数基金的赎回费率也会有所不同。

投资者选择指数基金的目的之一，就是追求标的指数所在市场的平均收益水平，那么尽量减少投资的成本是非常必要的。

不过应注意的是，较低的费用固然重要，但其前提应该建立在该指数基金良好收益性的基础之上，切勿因为片面追求较低的费用而盲目选择指数基金。

在选择指数基金时，除了要考虑基金公司的实力与费用外，更重要的是要根据其标的指数来选择基金产品。

五、指数基金的指数该怎么选择？

首先，根据指数基金本身的投资操作方式，可以把指数基金分为完全被动跟踪指数的指数基金与增强型的指数基金两类。

前者是完全意义上的指数基金，后者跟踪指数的同时加入了积极投资的成分以期战胜市场，在提高收益预期的同时，也在一定程度上增加了风险与成本。

其次，指数基金可以按照所跟踪指数对应的资产类型不同或投资区域的不同进行细分。

比如说在美国根据所跟踪指数涉及的资产类别不同可以将指数基金分成股票指数基金、债券指数基金、不动产指数基金等；

又如股票指数基金可以根据投资区域的不同进行划分，如美国标准普尔500指数基金、英国金融时报100指数基金、日本日经指数基金等等。

此外，目前的指数基金以股票基金为主，根据基金所跟踪的股价指数的特点可以进一步细分为以下几种类型：（1）综合型的指数基金。

综合型指数基金是目前市场中见得最多、也最为典型的指数基金，它们以市场中某一反映全市场状况的综合性指数作为跟踪标的，如我们常听说的上证指数、深证成指、上证180指数、深证100指数以及国际上著名的道琼斯工业平均数、标准普尔指数等等，都属于综合型的指数。

由于这些综合性的指数反映的是整个市场的平均收益，不仅具有非常强的市场代表性，也充分分散了个股的风险，所以这类综合型指数基金也就成了指数基金的主流品种。

（2）按照板块分类的局部型指数基金。

这一类的指数基金以反映市场中某一板块的指数作为跟踪对象，其中最常见的是按上市公司的规模分类的指数，以及它所对应的基金，也就是大盘股指数基金、中盘股指数基金和小盘股指数基金。

另外还有一种较为常见的是按投资目标进行区分的指数基金：按投资目标的风格类型进行划分，可以将股票分为价值型或成长型股票，于是也就有了价值型指数基金与成长型指数基金。

（3）行业指数基金。

某些股价指数可以是描述某一特定行业上市公司股价的变化情况，由此就产生了各种类型的行业指数，以这些行业指数作为跟踪目标的指数基金就是行业指数基金，如在美国较为常见的就有高科技行业指数基金、医疗保健行业指数基金等等。

（4）混合型指数基金。

这一类的基金是上述几种类型的组合，也就是将上述的行业或板块进行复合后作为标的指数的指数基金。

可根据以上所说，选择不同类型的指数基金品种投资。

无论投资那些指数基金，在股市单边下跌市中或者长期的震荡市中，都是不适合投资指数基金的，因为指数基金是被动跟踪股指的。

只有在震荡上涨和单边牛市的行情中，指数基金才能获得最大的收益和投资回报率

的。

参考文档

[下载：如何选择指数基金管理人.pdf](#)

[《珠江钢琴股票属于什么概念》](#)

[《印花税的计提用什么会计科目》](#)

[《美容院入股怎么分》](#)

[《60开头的股票能买吗》](#)

[《基金加仓的常识和操作技巧》](#)

[下载：如何选择指数基金管理人.doc](#)

[更多关于《如何选择指数基金管理人》的文档...](#)

声明：

本文来自网络，不代表

【股识吧】立场，转载请注明出处：

<https://www.gupiaozhishiba.com/book/75643518.html>