

# 投资基金需要了解的知识\_\_关于基金小常识-股识吧

## 一、基金投资要知道哪些基本知识

### 第一：学习基础知识

不管投资股票还是基金，投资以前都一定要知道自己是在做什么。

当然我们不是专业人员，不用了解很多，但至少要懂得一些起码的常识，比如我所将要投资的东西到底代表了什么？它们的价值为何会上涨或下跌？买入卖出时的费率又如何计算？……学会这些常识后你就能对未来发生的一些状况作出自己的判断，不会因为一时的涨跌而是去冷静，慌慌张张地去求教别人。

第二：充分了解自己的状况知己知彼，百战百胜，在实际投资过程中，要完全做到知彼是不可能的，所以对自己的了解就更加重要。

要多问自己一些问题：我投资的目的是什么？预期收益率是多少？我能投入多少资金？风险承受能力又如何？我打算做一个怎样的投资者？……把这些问题都好好想一想，和家人坐下来讨论讨论。

很多有一定经济能力的人喜欢拿出自己的闲钱来投资，因为这样即使输光了也不要紧。

这种心态小助理并不认同，正如我开篇所言，投资理财是一种事业，是为了赚钱，不是赌博，千万不要抱着输光了也无所谓的心态来投资。

第三：注意搜集媒体、专家、朋友的介绍推荐，确立一个大范围 我们每个人似乎都会经历这一步，我想没有人第一次选择的股票/基金是完全靠自己的判断分析得出的吧。

所以平时多留心媒体、专家、朋友的介绍，多采集接受信息，把这些都记录下来，确立一个投资的大范围 第四：精挑细选，缩小范围 在这个大范围内，逐一的进行了解，分析，一层层的筛选，把值得长期投资的目标留下来。

第五：长期跟踪，锁定目标 即使经过了层层选拔，留下来的也未必就是对的，还要观察，长期的观察和全方位的了解——这就是所谓的知彼。

前面说了，要做到完全知彼是不可能的，但一定不能偷懒，尽量多的去了解，做到心中有数。

最后把投资范围缩小到个人资金可承受的范围以内。

第六：等待一个好时机，大胆进入 即使你很看好一个基金、股票，也没有必要急着买入，耐心地等待它的回调，耐心地选择、耐心地等待、然后耐心地持有，千万不要忽视时间的力量。

## 二、基金入门基础知识

内容很多，先把优势、红利、成长等等基金的后缀弄明白。

还有债券型、股票型、偏股型、货币型、综合型的区别。

这些不是三言两句能说清楚的，要多看有关书籍。

投资方法分定投和一次性投资，定投是固定一个周期投资固定的钱，比如说每月一号投一千，以后每个月一号都会自动从指定账户上扣除用于投资。

还有分红方式分为现金分红和分红再投资，要根据自身条件选择基金类型。

## 三、基金定投的基本知识有哪些

一、梳理清楚自己的财务状况、非财务状况1、财务信息（个人财务三表）收入-主动、被动负债-房贷、车贷，两三年内步入婚姻的打算，要与做进婚礼金、买房买车预算风险保障-保险、社保、公积金、养老保险注意：对于月光族来说，就不要去投资，先去积极储蓄（将月盈余买入风险极低的货币基金），尽快存款从0元变成3-5万元，甚至10万元，让这笔资金成为“应急资金”，以备应付日后的突发事件。

2、非财务信息-保险费用（重疾险、意外险在内的消费型保险，以小博大）健康状况-是否会有慢性病工作性质-稳定性、安全性（危险值）、压力值3、投资经验-性格测试、风险偏好测试性格测试-九宫格、16PF，仅供参考风险偏好测试-基金网站、第三方网站、银行理财4、理财的目标-短长期、目标可实现的概率值中国股市牛短熊长，从几十年的历史发展来看，通常一个轮换要5-7年。

假设一个人很倒霉，在牛市的顶部开始定投，那么他要等到下一个牛市顶部，很可能就要7年。

所以，如果打算一两年内结婚、买房买车，手头这类资金就非常不建议投入基金定投这个领域，而应该买入一些低风险的货币基金、保本基金、银行券商的理财产品、信托产品，以及风险可控、平台安全的P2P产品。

二、基金定投的优势定期定额投资于同一只开放式基金的方式就叫做基金定投。

我们选中一只基金，并事先约定好扣款日、扣款频率、投资金额、扣款方式，在约定日期，系统自动完成扣款及申购。

类似银行“零存整取”，投资者可以通过这种中长期的投资方式完成资本积累。

1、门槛低，积少成多相比理财产品动辄五位数的投资门槛，每期几百元即可实现的基金定投似乎更加适用和亲民。

客观来说，这笔资金不会高于大多数人的月收入结余，那么我们利用这笔不大的资金定期投资基金，聚沙成丘，中长期来看也是一笔不小的财富。

2、平衡投资，分散风险

这是基金投资最大的优势所在，基金定投亦是。

可以在两种维度上分散投资三、风险横截面维度：简单来说比如你投资于股票型基金，那么就等于你投资了一批具有特定指标或概念的股票组合，基金本身就分散了主板、中小板、创业板股票的风险和波动，那么定投基金在一定程度上起到风险的二次分散作用时间周期维度：定投采用的是平均价格法原理，不论点位高低，我都定期买入，相当于投资了一个市场平均价格。

既避免了高位一次性投入后套牢，也避免了因恐惧错失底部买入机会3、强制储蓄，树立投资观跟“储蓄罐原理”一样，在爸妈的要求下每天放进一枚硬币，装满后才能打碎它取出所有的钱。

刚入社会的工薪族把定投扣款日设置在发工资的第二天，更能起到强制储蓄的效果。

基金定投的周期一般是3-5年，5年后就能有一笔不小的资金到账。

4、操作简便，懒人理财说定投是“懒人投资”也不是没有道理的，尤其是现在网上操作便利，只需去基金公司官网或三方代销机构开户并办理定投协议，今后每期的扣款申购均自动进行，不需要时时惦记，更不需要经常变更。

四、哪些人适合定投？大忙人：白天上班，晚上加班，周末还经常出公差，一年365天忙到天昏地暗，连休闲娱乐、访亲会友的时间都没有，更没有时间研究基金了

懒人：有固定收入，也有充足时间，更有投资需求，但就是不想费脑研究宏观经济、大盘趋势、经济新闻等等，坐享其成是心之所向月光族：刚参加工作，月收入不高，还未树立强理财观。

爱聚会、爱逛街、爱淘宝、爱败家，基本月月光，偶尔还需要家里补贴稳健投资者：沉溺于研究一切跟资本市场相关的新闻、数据、报告等，但本身风险承受能力有限，投资回报期望是资产稳中略有增值

## 四、想了解关于基金的一些知识

## 五、有关基金的知识

基金（Fund）从广义上说，基金是指为了某种目的而设立的具有一定数量的资金。

主要包括信托投资基金、公积金、保险基金、退休基金，各种基金会的基金。

从会计角度透析，基金是一个狭义的概念，意指具有特定目的和用途的资金。

我们现在提到的基金主要是指证券投资基金。

这是简介，具体可以到基金词条去了解。

## 六、做基金定投要了解那些相关知识哦

投资者可以从以下几个方面选择基金：首先选择基金公司。

基金公司的整体实力是挑选的重要因素之一。

有实力的基金公司往往不止一只金牌基金，而是在不同的产品线上有一个系列的基金组合，而且该公司旗下的基金业绩排名都比较靠前，绝大部分时间都可以或超过其预设指标。

优秀的基金管理公司不仅能抓住短线机会，更注重把握中长线的投资方向，给投资者提供稳定持续的投资回报。

对业绩表现大起大落的基金管理公司，必须谨慎对待。

其次是对基金的选择。

投资者必须考虑被选基金的投资目标是否与本人的财务目标相一致，要收益与预计相匹配，风险能承担，流动性适合资金流向。

老基金，须看相当一段时间的历史业绩，包括总回报率以及过往风险业绩评价；

新基金，主要看基金的招募说明书，基金契约。

费用成本方面，认申购费，赎回费大家都已经了解，但投资者都比较忽略基金的年度运作费，年度运作费年年提取，日积月累是一笔不小的数字。

例如，用10万元投资基金，假设该基金的年平均收益率为10%，若年运作成本费为1.5%，则20年后为49.725万元；

若年运作成本费为0.5%，则为60.858万元。

第三是对基金经理的选择。

由于基金业的发展在我国的历史较短，大家对基金文化的理解有限，国际上著名的基金经理，不仅仅是大家所理解的一个优秀经纪人，一个优秀操盘手，更是一种理财理念的掌门人，经过市场的锤炼成长为经济专家。

投资者在选择基金经理的时候，不要以一时的成败论英雄，与任何投资相同，基金经理过去的业绩并不是其未来成功的保障。

一个优秀的基金经理的韧性尤为重要，投资者有必要研究基金经理的投资策略；

经常关心基金经理最近的运作是否发生了变化，有无一贯性；

基金经理为客户提供自己对市场的看法与自己的投资目标是否一致等。

特别是积极成长型的基金经理，都推崇一种自下而上的投资策略，这种策略对基金经理的要求相当高。

## 七、关于基金小常识

我们买基金，就相当于把钱交给基金公司帮我们打理。  
基金的回报率代表了基金过去的业绩。  
代表了管理水平。  
不能说绝对数高了，就一定要跌下来。  
恰恰相反，高说明基金管理水平高。  
这根股票的估值高没有联系。  
巴菲特的基金回报率全球第一，涨了还涨。  
说明的就是这个道理。  
反而回报率低的基金购买时要小心。  
要找找不好的原因。  
总之管理水平不高就别把钱交给他管理了。

## 参考文档

[下载：投资基金需要了解的知识.pdf](#)

[《鼎通科技股份有限公司是做什么》](#)

[《股票风险测评已过期有什么影响》](#)

[《股票型LOF基金是什么意思》](#)

[《股票买的是实时价格吗》](#)

[下载：投资基金需要了解的知识.doc](#)

[更多关于《投资基金需要了解的知识》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/read/75335330.html>