

基金投资技巧：基金投资十大技法 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/452/2021_2022__E5_9F_BA_E9_87_91_E6_8A_95_E8_c33_452903.htm

对于初入“基”市的人来说，选择什么样的基金投资是件最劳心伤神的事，人人都希望获得超值的“内部信息”，买入一只基金后收益率每天不断飙红。事实上，基金投资更多是靠知识的积累，靠经验的探索，靠市场不断的磨练。世上没有一劳永逸的投资，更没有不劳而获的收成。因此，探索适合自己的投资方式是实现价值投资的最佳选择。本文是本人在投资基金实践中选取基金的一种方法，不构成对任何人的投资指引，各人投资时应该根据自己的风险承受能力和判断力谨慎投资。

一、傻瓜投资法

“傻瓜投资法”是指在投资基金时，让您以最快的速度，最便捷的方法，最简单的操作，让您实现基金投资的梦想。那么，傻瓜投资法是怎样选择基金的呢？

第一步：在电脑上通过“谷歌Google”输入“晨星基金评级”汉字后快速搜寻网页；

第二步：在谷歌Google搜寻到的“晨星基金评级”行业分析栏目找到晨星基金评级开放式基金索引；

第三步：通过索引找到“晨星评级开放式基金业网

页<http://fund.sohu.com/r/cxo.php>；

第四步：从“晨星评级”里面找到标有五颗星的基金名称，并写到纸上；

第五步：电话咨询自己较为便利的银行，卖的基金都包括以上哪些？并在纸上打勾；

第六步：在网络上收集阅读被打勾基金的资讯；

第七步：预投资一个在您头脑当中留下印象最好的基金；

第八步：到银行办理相关买卖基金的手续，并开通网上银行，同时通过银行柜台，或者网上银行进行操作投资。

二、排

名积分筛选法 “排名积分筛选法” 操作流程：第一，选“基”依据。根据《2007年8月17日辰星基金评级报告》，对137只股票型基金综合排名取数。第二，选“基”方法。1、制作《排名积分选“基”表》。打开WORD文档，按“序号”、“基金代码”等拉好约10个表格；2、确定目标。首先从辰星基金评级表中找出一年期、二年期的“五星”基金；其次按辰星基金评级表中的“五星”基金的基金代码顺序列表排好基金；3、分类排名。根据辰星基金评级表中10项指标中选取“最近三个月排名”、“最近一年排名”、“最近两年排名”、“今年以来排名”4项指标作为测算数值，然后在选取的“五星基金”中，查找以上4项指标中对应的排名，以排名的数字作为分值计入表中；4、排名积分。将采集好的每一只基金的4项指标分值累加起来得到一个总分值，并把它填入表中；5、推荐购买排名。根据排名最小化原理，以排名积分最少为优，即以排名积分的从小到大的数字列出排位，进入前3名的就是我们经过筛选“五星基金”具有投资的价值基金了。

第三，选“基”注意事项。1、任何的一种方法都不是绝对的。方法，只是一种优选过程，方法是多种多样的，但目标只有一个，那就是要实现投资价值最大化，因此，不管采用哪种方法，只要能达到实现价值投资就是好的方法；2、任何投资都是有风险的。投资本身就是一种风险行为，任何投资都是有风险，因此，投资基金也一样面临风险，在作出投资行为时必须了解投资可能带来的风险，并思考如何承受风险的问题；3、任何投资的收益都是持续和长期才能实现的。因此，在选择基金时也要考虑该基金二年以上的业绩表现。同样，对于基金投资人来说，要想获得有效收益，也必须持有基

金在一定的时间以上。坚持长期投资，不管风吹浪大，不管雷霆万钧，都能始终保持清醒的头脑，是实现长期投资获得胜利的法宝。

三、“四四三三”精选法

“四四三三精选法”则是指在基金投资时，从一些权威的基金评估公司（中心）发布的基金评估报告中研究分析。首先观察基金较长一个期间，包括一年、两年、三年、五年及自今年以来的业绩表现，再看基金近期的业绩水平。其操作流程是：先确定以一年期为标准挑出前四分之一名的基金后，再看入围名单中的基金两年、三年、五年及自今年以来的表现，最后看看最近三个月及六个月表现是否波动过大，在层层关卡之后，选出来的基金才是真正比较优质可投资的基金。具体的办法是：第一个“四”：即一年期基金绩效排名在同类型基金前四分之一；第二个“四”：即两年、三年、五年、今年以来基金绩效在同类型基金前四分之一；第三个“三”：即六个月基金绩效排名在同类型基金前三分之一；第四个“三”：即三个月基金绩效排名在同类型基金前三分之一。尽管这个方法也不算太科学，但在台湾基金投资界还真风靡一时，有较大的影响力，这对于苦于选择基金者来说，也是选择投资基金的方法之一。

四、稀释减损法

“稀释减损法”是指在投资基金时，在当期基金净值低位时，通过适当增加仓量，从而实现稀释原持有基金成本的一种投资方法。在实际操作中，一些基金投资者可能在遇到基金净值下跌情况时，有的基金甚至跌破面值，到了0.8元以下，这时为了止损许多人便忍痛赎回，这就是平时常说的“杀跌”。但事实上往往是事以愿违，赎回的基金变现后放到储蓄活期里拿那点少得可怜的利息，还没来得及歇一会，原来的基金净值已经飙高到1元多，后悔

都来不急。这种办法不但不能叫止损，反而是增损了。如遇到基金净值下跌时，不妨换一种思维来看看，试试用一下“稀释减损法”来操作。比如，您手中持有某基金10000份，目前已经从买入时的1元跌到了0.85元。经过观察研究，您发现该基金有持续走好的趋势，并且认为该基金具有中长期的投资价值，这时您可以用每份0.85元的价格，采用申购的方式买20000份，增加持仓量，从而“稀释”您持有该基金的成本。这样，当该基金上涨到0.9元的时候您就不赔不挣了，此后每上涨0.1元，您就会有3000元进账。这种方法，不但不用去考虑什么止损，从长宜放眼的角度看，收益大成不在话下。

五、网上购买节省法 目前，“网上电子交易”越来越受到基金投资者青睐，从各大基金公司以及代销机构的营销策略来看，通过互联网来认购、申购基金，往往会获得比较优惠的认购、申购费用。过去认购、申购开放式基金只能到证券公司或银行网点才能办理，现在建行、工行、招行等金融机构都推出了“网上基金”业务，且银行对网上基金交易都有一定的优惠政策：从网点开立基金账户一般要缴纳一定的开户手续费，而在网上自助开立基金账户则是免费的；网上认购、申购开放式基金可以享受一定的手续费折扣，事实上，在平时操作中可以通过网上交易成本也很低，一般直销申购费率都在0.6%，甚至还有0.3%的，银行一般都要收取1.5%的申购费，相比之下，便宜了一半还要多，很适合我们这些资金比较少的用户，比如，通过某银行“银基通”购买开放式基金，申购费最多可以打4折。最关键的是网上购买基金可以节省大量的时间，对于现代人来说，节省时间就等于创造“金钱”。

100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请

访问 www.100test.com