

<<基民天下>>

图书基本信息

书名：<<基民天下>>

13位ISBN编号：9787302161028

10位ISBN编号：730216102X

出版时间：2007-9-1

出版时间：清华大学出版社

作者：赵迪

页数：232

字数：266000

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

<<基民天下>>

内容概要

2007年，中国基金市场风起云涌，不经意间，亿万基民伫立风口浪尖……然而，繁荣的背后也隐藏着丝丝隐忧。

基金在追求规模膨胀的过程中不时地出现损害投资者利益的行为。

《基民天下》以捍卫基民权益为宗旨，全面介绍了当前中国基金市场的发展现状、分析了选择基金产品应当遵循的流程和需要注意的问题，对于广大投资者选择基金产品具有较强的指导意义。

与市场现有的主要介绍股票型开放式基金的指南类图书相比，本书深刻反思2007年中国基金热潮，观点独到不随波逐流，力求准确、理性、富有前瞻性，旨在对投资者进行正确的引导和教育，树立理性投资、价值投资的理念。

同时，《基民天下》对于基金从业人员强化职业道德、提高自身素质也有重要的参考价值。

作者简介

赵迪，毕业于南开大学金融学系，经济学、管理学双学士。

曾就职于深圳证券信息公司视讯事业部，并担任过大型财经电视节目《交易日》编导、《基金视点》栏目制片人。

主要研究方向为证券投资基金，先后采访和接触过多家基金管理公司的数十位基金经理。

在《中国证券报》、《证券时报》、《证券日报》等主流财经媒体发表过的研究文章达数十万字。

著有当代中国第一部描写证券投资基金行业现状和揭露行业内幕的长篇财经小说《基金经理》。

书籍目录

第一讲 证券投资基金及其分类 什么是证券投资基金 为什么需要证券投资基金 (一) 基金与股票、债券的差异 (二) 基金与银行存款的差异 证券投资基金的分类 (一) 公司型基金和契约型基金 (二) 开放式基金和封闭式基金 (三) 成长型基金、收入型基金和平衡型基金 (四) 股票基金、债券基金、货币市场基金和混合基金 (五) 在岸投资基金和离岸投资基金 (六) 主动型基金与被动型(指数)基金 (七) 公募基金和私募基金 (八) 特殊类型基金 (九) 其他分类 我国证券投资基金的产生、发展及前景 (一) 早期探索阶段 (二) 封闭式基金发展阶段 (三) 开放式基金发展阶段

第二讲 股票型基金的投资风格与策略 持股集中度：集中与分散 投资风格：价值与成长 长期投资与波段操作 股票型基金的投资组合管理

第三讲 中国债券型基金的特点与未来出路 债券型基金的特点 中国债券型基金缘何边缘化 如何选择债券型基金 债券型基金适合怎样的投资者

第四讲 货币市场基金一定没有风险吗 三十年河东三十年河西 货币市场基金的特点和市场定位 货币市场基金的风险和不规范行为 (一) 货币市场基金的系统风险 (二) 非系统性风险 货币市场基金的投资技巧

第五讲 开放式基金营销升级 开放式基金原有营销模式 (一) 基金产品由单一到丰富 (二) 申购赎回费用收取方式单一，费率设置不够灵活 (三) 客户结构不合理，以机构客户为主 (四) 代销渠道由单一的银行代销模式变为银行、券商多渠道代销模式 (五) 基金公司从低调到启动全面营销，营销环境相对艰难 (六) 过分注重一次性销售，持续营销和投资人教育缺乏力度 开放式基金营销新模式关键词解析 (一) 基金复制 (二) 基金分拆 (三) 大比例分红 (四) 基金产品的组合营销 (五) 限额销售 (六) 等比例配售 开放式基金营销现状 (一) 产品设计——逐步走向“异化” (二) 价格体系——逐步走向完整 (三) 销售模式——直销和代销两驾马车 (四) 营销手段——竞争加剧花样翻新 (五) 客户结构——个人投资者大量涌入 (六) 投资人教育和代销机构的培训 开放式基金营销模式的未来蓝图 (一) 公司品牌差异化加大，未来吸引投资者的可能更多是公司品牌 (二) 对投资者教育的重视程度加强 (三) 各公司风格差异化加大 (四) 基金超市或专业基金销售公司的出现

第六讲 如何构造适合自己的基金组合 当前个人投资者投资基金的主要误区 (一) 误区之一：只注重基金收益 (二) 误区之二：将新基金当成新股认购 (三) 误区之三：对基金净值“恐高”心理严重 (四) 误区之四：盲目追求高比例分红、频繁分红 (五) 误区之五：过度分散投资 (六) 误区之六：频繁申购和赎回，未树立长期投资观念 (七) 误区之七：盲目追求高收益的基金产品 (八) 误区之八：对基金风险存在错误认识 构建适合自己的基金组合 (一) 正确认识投资基金的意义 (二) 如何评价和比较基金管理公司 (三) 如何评价和比较基金产品 (四) 评估个人投资者实际情况 (五) 构建适合自己的基金组合的步骤

第七讲 基金评级：谁来告诉我们真相 投资者需要考虑的几个基本问题 (一) 收益率 (二) 风险 (三) 基金的投资目标和投资风格 基金绩效评估的基本常识 (一) 任何基金评级的基础是基金分类 (二) 国内外基金评级机构及其评级方法简介 (三) 基金评级应用的局限性

第八讲 指数基金的投资理念和绩效衡量 指数型基金及其发展 中国——并非完全有效的市场 ETF——市场成熟度标志 波段操作与指数化投资矛盾吗 指数基金的业绩衡量标准：跟踪误差

第九讲 谁在左右开放式基金的申购与赎回 投资者申购、赎回开放式基金的几种考量 股票型基金份额变化的几个规律 刻意控制业绩能否螳臂当车 投资股票型基金是否需要择时

第十讲 基金经理：走在遍布宝藏与荆棘的路上 基金经理的职责、使命与权限 中国基金经理的特征 揭秘中国基金经理的不规范行为 走在遍布宝藏与荆棘的路上

第十一讲 基金行为的羊群效应与类庄股运作 行为金融与一般非理性行为表征 (一) 投资操作中的非理性表征之一——抛赚留跌 (二) 投资操作中的非理性表征之二——羊群效应 (三) 投资操作中的非理性表征之三——过度自信 远去的庄家 中国证券投资基金的“羊群效应” (一) 道德风险的存在和风险厌恶 (二) 投资行为趋同性 (三) 雷同的决策模式 (四) 可能引发“羊群效应”的程序系统 中国证券投资基金的类庄股运作

第十二讲 封闭式基金及其折价率 封闭式基金折价率的几种解释 中国封闭式基金持续高折价率的特殊解释 (一) 原因之一：流动性损失 (二) 原因之二：双重交易成本 (三) 原因之三：波段型投资者行为的不理性 (四) 原因之四：封闭式基金业绩相对开放式基金较

<<基民天下>>

差 莫让封闭式基金沦为利益输送工具 封闭式基金未来出路何在第十三讲 基金公司实力分析与行业版图变迁 为什么要评估基金公司 中国基金行业格局现状. 评估基金公司的主要指标 指标之一：旗下基金数量（权重0.05） 指标之二：基金资产规模（权重0.1） 指标之三：基金运作时间（权重0.05） 指标之四：产品线结构（权重0.1） 指标之五：基金业绩表现（权重0.25） 指标之六：交易量与活跃度（权重0.05） 指标之七：基金管理公司财务指标（权重0.1） 指标之八：基金管理公司治理结构（权重0.1） 指标之九：研发力量（权重0.1） 指标之十：基金经理流动情况（权重0.1） 未来基金业的版图变迁 （一）市场制度变革孕育基金发展良机 （二）投资者结构的市场化 （三）基金公司之间竞争加剧第十四讲 如何阅读基金财务报告 基金年报基本结构 （一）重要提示及目录 （二）基金简介 （三）主要财务指标、基金净值表现及收益分配情况 （四）管理人报告 （五）托管人报告 （六）审计报告 （七）财务会计报告 （八）投资组合报告 （九）基金份额持有人户数、持有人结构（及前十名持有人） （十）开放式基金份额变动 （十一）重大事件揭示 基金重点财务指标分析 （一）主要财务指标 （二）净值表现 （三）过去三年收益分配情况 基金财务报告分析 （一）资产负债表分析要点 （二）经营业绩表分析 （三）收益分配表分析 （四）净值变动表分析 （五）财务报表附注 （六）投资组合报告 （七）交易成交量和及佣金情况 几点注意事项 （一）不要过度依赖数据，对数据的理解不要教条化 （二）多采用单位化的分析方法 （三）注意把握指标区别，深入体会指标含义 （四）勤看报表，开卷有益 （五）随时跟踪基金报告第十五讲 2020年前后的基金产品创新 宏观市场和宏观证券投资基金 行业景气指数ETF基金 职业梦想投资基金 助学可转换债券投资基金跋

<<基民天下>>

媒体关注与评论

刚加入投资大军的我深深的体会到这点----投资是一种艺术，而且是需要学习的艺术。2007年初几乎全民炒股，当我身边的同事工作之余的话题开始日益集中在股票上时，我开始有点心痒痒，到3月份开始，有一天跟朋友做美容的时候，居然发现美容师谈起股票来貌似也头头是道。遇到如此好的伟大时代，不投资本身就是一种损失，CPI如此之高，经济增长如此稳定，必须投资来分享中国的经济发展成果。

于是，我就这样完全没有准备就一头扎进了轰轰烈烈的股市。我看不懂K线图，也不懂技术分析，跟着朋友们买过几支ST股热点股，毫无疑问，多数时候我是在追涨杀跌。

然后我开始考虑买基金。

最先是在对基金没有任何了解的情况下，在某银行的客户经理大力推荐下，认购了新基金。刚开始没有过几天就涨了一点，挺高兴的，但是大概是2007年2月份股市连续跌，基金净值也在减少，连银行的工作人员也开始动摇，都不知道决定是卖还是持有好，只是觉得说法变得太快了，怎么基金价格的变化跟股市一样，变动这么快。

最后因为自己没有判断标准，听了工作人员的建议，以最快的速度卖了，当时感觉还很庆幸，心想幸亏卖的快，没有亏什么。

但是后来没有过多久就开始后悔宰的太早了。

于是开始觉得有必要自己学一些基金投资等基本知识，这样对行情会有一些自己的看法和判断。于是上网去搜索，上图书馆里找，去书店里找，书倒是找了很多，最后还是对基金理解的模模糊糊，而且加上很多基金书籍多停留在简单的知识介绍，没有多少实用性，看了看目录与前言也就没有兴趣看下去了。

在网上查到的东西是零碎的，自己对基金的理解也是东一块西一块很乱。

偶然看到一个朋友在看《基民天下》，其中的“基”一下子抓住了我的眼睛，看了看作者背景（记得有作者曾任职于基金评级机构和基金公司，也有在资产管理公司从事投资研究工作的作者），应该会从另外的视角来写，再看看目录和摘要感觉很实用。

于是去书店买了一本，这本书没有太多废话，说的是我这样的基民急需了解的关于基金投资的知识，或者是说我们这些基民困惑的东西。

这下子，我花了几天把这本书看了几遍。

感觉捡了个大元宝，对这本书爱不释手，堪称点金之术。

其中的一些特别有感触的心得我想跟朋友分享一下： 1。

首先，对基金的理解，读了《基民天下》，我对基金的分类，特点，不同基金的收益与风险有了清晰明确的理解，特别是对股票型基金的投资，风险收益的特点。

，对购买基金所涉及的当事人的责任与权利，也有了很深刻的理解。

如果当时买第一只基金的时候我有了《基民天下》，我一定会长期持有这支基金的。

基金是属于长期投资，跟股票不同，在长期分析长期经济看好，股市牛市长期是牛市的环境下，且很多基金收益非常高的是值得长期持有的。

这些基本的理念和分析现在在看完《基民天下》后看来似乎很基本，但是没有理解“基金”之前，绝大多数基名都只是跟风去买基金，心里有底的没有几个，别人说好就是买，不好就是卖，最后损失的还是自己，痛苦的还是自己。

2。

本书对基金买卖实践有很强的指导意义。

我看过一些基金方面的书籍，绝大多数都是从基金到基金，越看越没劲。

但是我看《基民天下》的时候是越看越想看下去，因为看这本书不仅是帮我从很直观的角度来理解基金，而且告诉我怎么去买到好的基金，比如里面分析影响基金收益，风险的主要因素，哪些基金公司的业绩很好，如何选择好的基金公司以及好的基金经理，如何看基金公司定期公布的财务报告，这些都是非常有价值和实用的东西。

<<基民天下>>

我想这些也是我们大多数基民想看到的東西。

3。

心理上更加成熟了，不論做什麼都需要一個成熟，合理的心態，不隨便跟風，也就是書中說得羊群效應，這種心理對我們投資基金，做長線投資非常重要。

總之，《基民天下》是一本非常合適的普及讀物，它是教我們點金之術。

<<基民天下>>

编辑推荐

理性、专业、前瞻…… 基金投资、资产增值与财富保障，深刻反思中国基金热潮、揭示基金产业链、致力于保障基民权益。

历史的经验注定了牛市煌煌在前，熊市踉跄在后。

遗憾的是，某些被教科书强调了一遍又一遍的投资原则，对他们的影响十分的有限，有些甚至会被老百姓抛弃。

理论的指导也要因人而异，因材施教，这正是《基民天下》的闪光之处。

——南开大学金融学系教授、博士生导师周爱民 编者们的花了很多心血编写这本教程，对基金进行了系统的阐述，实例佐证、鲜活生动、非常实用。

当然，对于高速发展的金融领域，此书描绘的尚是成长中的基金行业，未来变化甚多。

要掌握证券投资的真谛，投资者还需用心领悟。

——华富基金管理公司基金经理沈雪峰 基金是很好的理财工具，但要成为一个稳健理性的投资者却不那么容易。

《基民天下》一书完全是从广大基民角度出发，深入浅出地介绍了基金的知识，确是一本不可或缺的理财好书。

——中国基金网（cnfund）副总经理吴钱涛 《基民天下》并非刻板地教育读者该了解哪些证券基金的基本常识，而是让读者学会去关注：基金业正在发生什么，什么值得引起注意，该回避什么风险？

对读者不仅授之以鱼，更授之以渔。

——经济观察报《理财》月刊主编孙健芳 向普通投资者讲解基金知识是一件非常有意义的事情，但也不是一件特别容易的事情。

尤其是讲得不流于形式、不陷于深奥，更不容易。

读这本书，听几位作者深入浅出地讲解基金投资，是一个很好的入门方法。

——渤海保险资金运用部副总经理冯伟

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>