

基金投资入门攻略

目录 CONTENTS

01

了解金融市场

02

认识公募基金

03

关注投资风险

04

基金定投技巧

05

金融择业指南

01 了解金融市场

广发基金

01 了解金融市场

猜价游戏

游戏人数：5~10人

获胜奖励：FAFA盲盒一个

游戏规则：

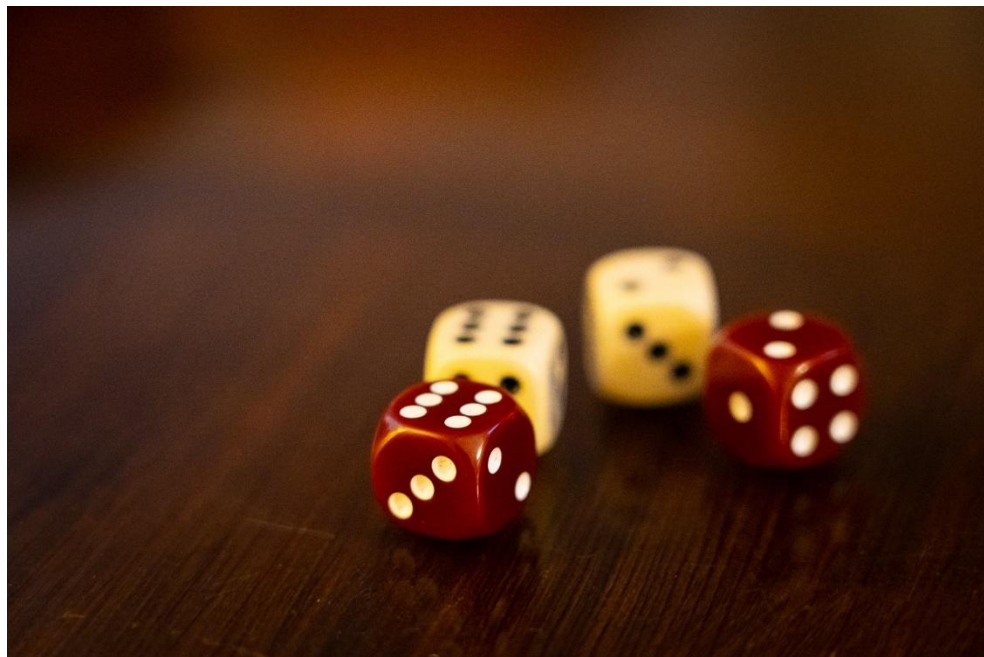
- 每人给出一个愿意购买此盲盒的价格，要求是0~100之间的整数
- 出价要尽可能接近所有玩家出价的平均数的 $\frac{2}{3}$



市场是称重机，还是投票机？

格雷厄姆：“市场短期是投票机，长期是称重机。”

01 了解金融市场



在伦敦赌场，有人经常站在轮盘边记录球的颜色（红色或黑色）。

如果遇到连续多次是一个颜色（比如连续五次都是红色），他们就会果断出手，在下一把押上重注赌另一个颜色（比如黑色）。

这一策略可以提高获胜概率吗？

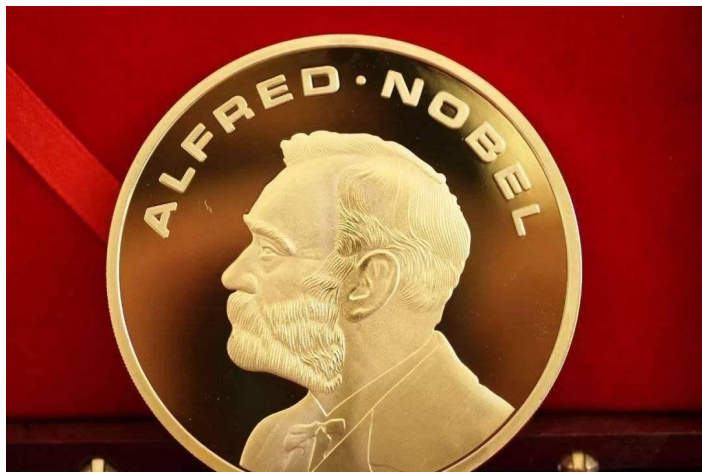
历史表现可以预示未来吗？

历史表现不预示未来。

02 认识公募基金

广发基金

02 认识公募基金



诺贝尔 (1833-1896)

瑞典著名的化学家、发明家、工程师、军工装备制造
商和炸药的发明者。

诺贝尔遗嘱设置的资产有3100万瑞典克朗，约2072万人民币。
奖金发了122年，而且越发越多，如今剩余超过50亿瑞典克朗。

为何钱还没用完？

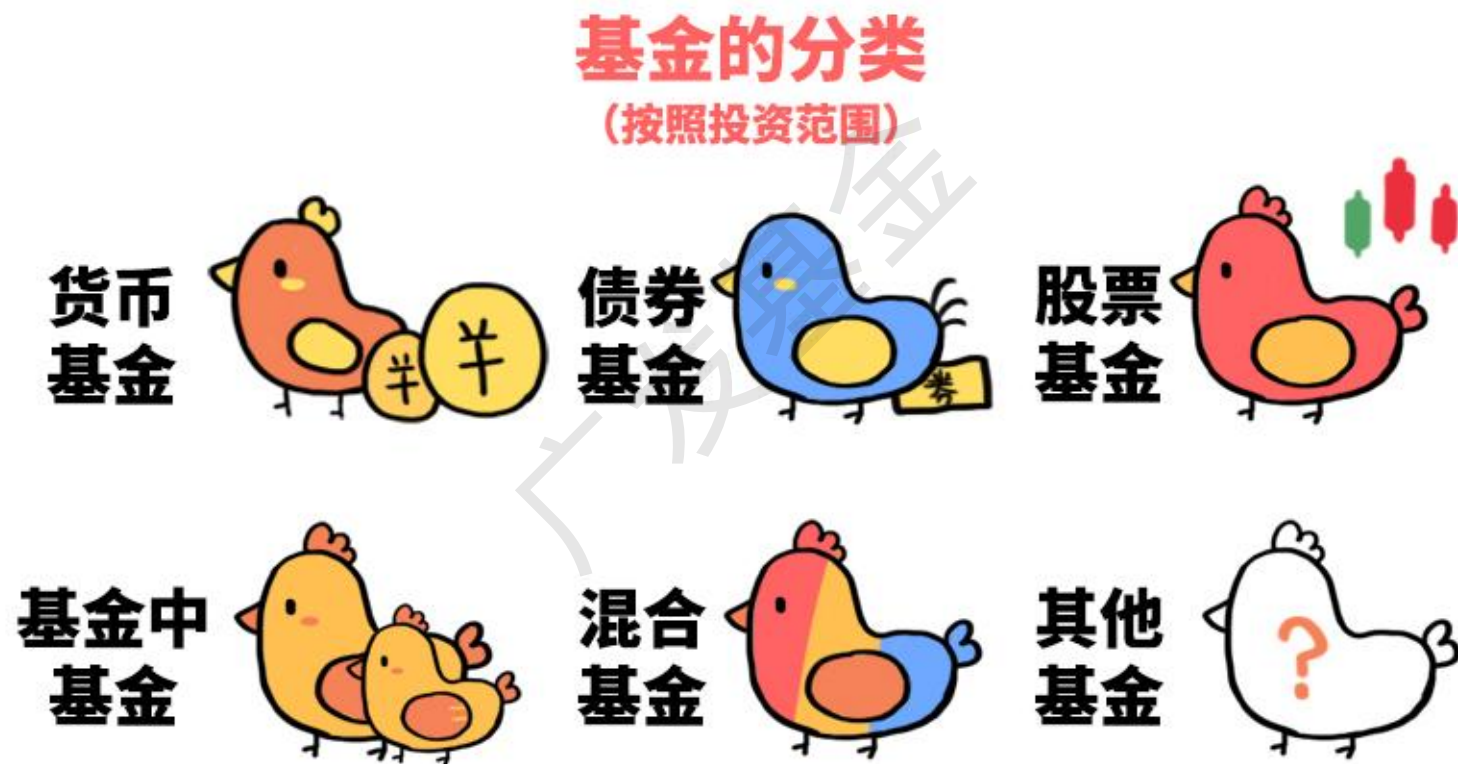
02 认识公募基金

什么是公募基金？



公开募集

02 认识公募基金



02 认识公募基金



债券基金

80%以上的基金资产投资于债券的基金



- 国债
- 地方政府债
- 金融债
- 公司债

02 认识公募基金



股票基金

80%以上的基金资产投资于股票的基金



VS



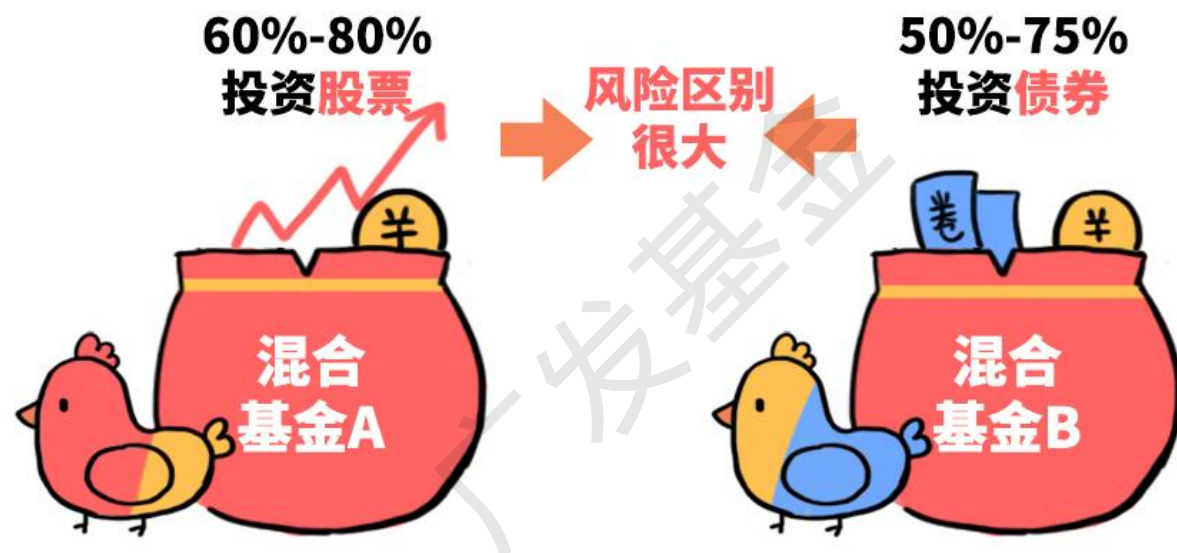
02 认识公募基金

直接投资股票可以吗？

股票背后是实实在在的公司，这就要求投资者深入分析公司的商业模式、行业地位、竞争优势、盈利能力、成长空间、管理层的水平等等。



02 认识公募基金



不同**混合基金**的风险区别很大。

这就需要投资者仔细阅读基金合同，看清楚合同约定的各类资产的投资比例。

02 认识公募基金



基金中基金 (FOF)

80%以上的基金资产投资于其他基金份额的基金

NO



Yes



02 认识公募基金

怎么看基金类型？

基金概况	基金经理	投资组合	规模变动
成立日期			2018-12-25
基金类型			FOF基金
基金托管人			中国工商银行股份有限公司

图片来源：广发基金App

03 关注投资风险

广发基金

03 关注投资风险

我适合选什么基金？

知己：
我的风险承受能力
是多少？

自身的水性

河水的深浅



知彼：
产品的风险等级
是多少？

03 关注投资风险

做好风险测评

风险承受
能力低



风险承受
能力高

- C0 保守型
- C1 谨慎型
- C2 稳健偏谨慎型
- C3 稳健型
- C4 稳健偏进取型
- C5 进取型

有些会包含



03 关注投资风险

风险测评结果



根据适当性匹配规则，您适合投资风险等级为 **低风险、中低风险、中风险** 的产品

图片来源：广发基金App

03 关注投资风险

产品风险等级



03 关注投资风险

假如基金的风险等级不匹配我们的风险承受能力，而我们仍然坚持申购，平台一般会弹出风险提示，让我们再次确认是否要申购该基金。此时，我们要充分考虑风险因素，谨慎做出决定。



04 基金定投技巧

广发基金

04 基金定投技巧

常见投资误区：**追涨杀跌**

04 基金定投技巧

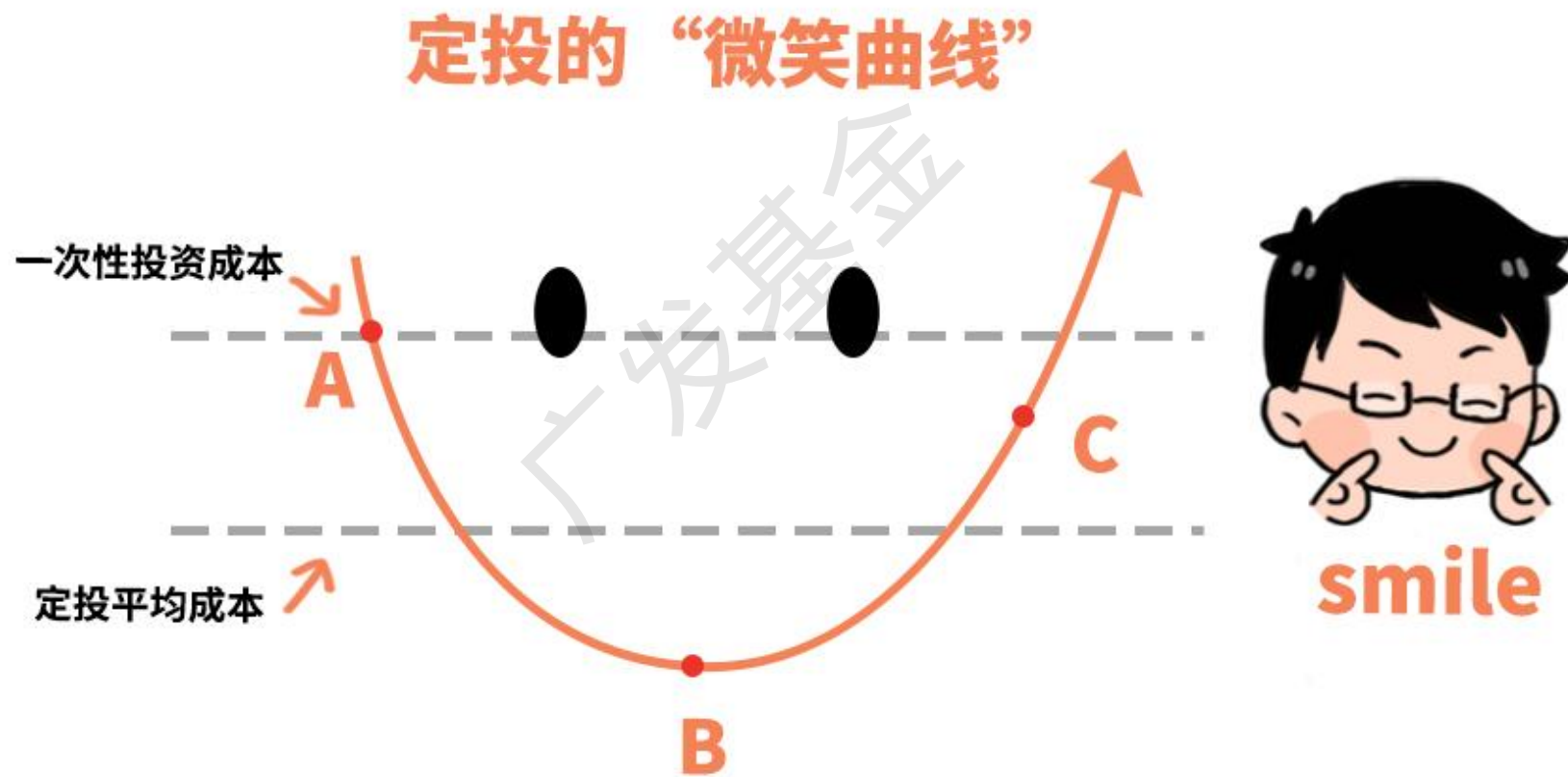
跌了，怎么办？

基金定投



基金定投全称为基金定期定额投资，指的是每隔预设的固定时间，将固定的金额投资到指定的基金中。

04 基金定投技巧



04 基金定投技巧

定投的优势

摊薄投资成本

克服人性的弱点



当其他投资者恐惧下跌时，我们却可以保持乐观，抓住机会“捡便宜”；
当其他投资者不理性地“割肉”时，我们却可以自信地坚守长期主义，不因
为一时的下跌而离场。

05 金融择业指南

广发基金

05 金融择业指南

◆ 公募基金

- 基金经理、研究员、交易员、基金销售、基金会计等

◆ 证券公司

- 卖方分析师、投行经理、风控经理、财富管理专家等

◆ 信托

- 信托经理、合规经理、信托销售等

◆ 银行

- 管培生、对公经理、零售经理、海外业务经理等

◆ 保险

- 精算师、投资经理、保险业务员、保险理赔员等

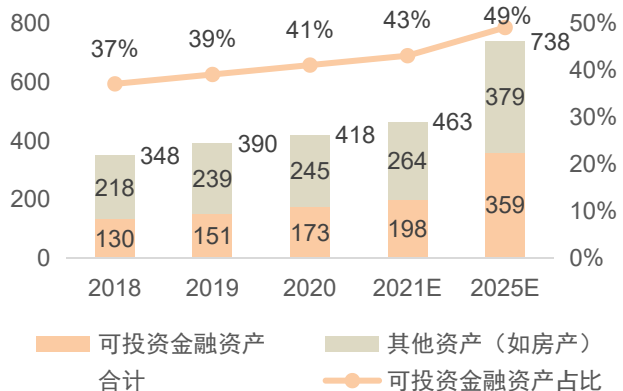
05 金融择业指南

居民财富配置结构转型，推动资产管理需求的快速增长

从实物资产转向金融资产

在“房住不炒”的政策定位下，居民可投资金融资产在总财富中的占比稳步上升

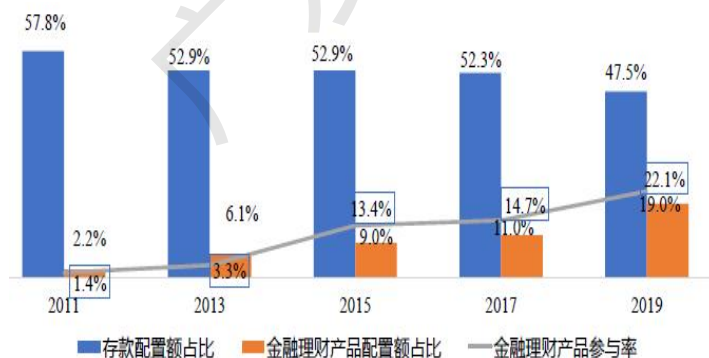
中国居民总财富及金融资产占比（万亿元）



从存款转向金融理财产品

利率水平下行带动存款搬家，金融资产中存款配置比例逐年下降，金融理财产品的参与率较快上升

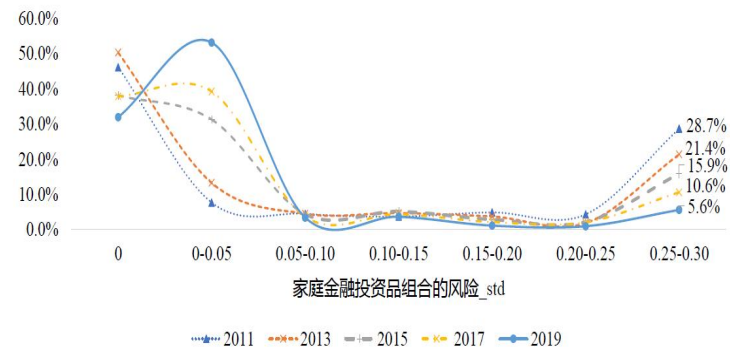
2011-2019年存款和理财类金融资产配置结构



资管产品配置丰富度提升

金融资产配置两极化现象有所缓解，只参与无风险资产的家庭比例减少14.1个百分点，投资品风险谱系更加多元，尤其是中低风险产品比例有显著提升

家庭金融投资品组合的风险分布



注：数据来源于BCG《中国资产管理市场2020》；《疫情下中国家庭的财富变动趋势》

05 金融择业指南

综合素质评估

- 性格：外向型、内向型
- 抗压能力：市场行情压力、工作强度压力等

专业素养评估

- 专业技能：宏观分析框架、行业分析方法、财务知识、法律知识
- 业务技能：PPT技巧、Excel图表、写作能力、演讲能力
- 独特技能：投资心得、跨专业背景

找准自我定位

- 根据自我成长路径尝试改造个人性格，并搭配相关专业技能学习
- 综合素质+专业素养决定眼下匹配的岗位

05 金融择业指南

◆ 证书（必备）

- 考证

- ✓ 基金从业人员资格证-基金公司
- ✓ 证券从业人员资格证-证券公司
- ✓ 特许金融分析师（Chartered Financial Analyst, 简称CFA）
- ✓ 注册会计师（Certified Practising Accountant、Certified Public Accountant, 简称为CPA）
- ✓ 金融风险管理师（Global Association of Risk Professionals, 简称GARP）

有奖问答

- 债券基金____以上投资于债券；
- 股票基金____以上投资于股票；
- 基金中基金（FOF）____以上投资于其他基金份额。

• 答案：80%；80%；80%

重要提示 Disclaimer

1、本文所载内容仅供参考，不视为任何形式的要约、要约邀请或承诺。本文引用的信息来源于已公开的资料，除广发基金管理有限公司（以下称“本公司”）依法应当披露的信息外，本公司对该等信息的准确性、完整性或可靠性不作任何保证，本公司或本公司的任何董事或雇员并不就该等数据之任何错误或遗漏承担责任（包括任何第三者责任）。除另有说明外，本文所载相关个人观点、分析、建议、模型等内容仅反映作者于本文发出当日的见解和看法，并不代表本公司的立场，本文作者亦可在未加通知的情况下对任何内容进行更改。

2、本文所述任何投资(如有)都包含相应的风险，并不适合所有投资者。据此投资的证券、基金等资产价值或收益会有波动。本文没有考虑单个投资者投资目标、财务状况、风险承受能力或个别需求，相关观点在任何时候均不构成对投资者的投资建议。投资者应当充分考虑自身特定状况，并完整理解和使用本文内容，不应视本文为做出投资决策的唯一参考因素。投资者应咨询专业顾问，自主判断证券、基金的投资价值，自主做出投资决策，并自行承担投资风险，对依据或者使用本文所造成的一切后果，本公司及作者均不承担任何法律责任。

3、本公司作为基金管理人承诺以恪尽职守、诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，但不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。本公司旗下基金的过往业绩及其净值高低并不预示其未来业绩表现，个别基金的业绩不构成对其他基金业绩表现的保证。本公司提醒投资者基金投资的“买者自负”原则，在做出投资决策后，基金运营状况与基金净值变化引致的投资风险，由投资者自行承担。

4、投资者在做出投资决策前应仔细阅读基金合同、招募说明书以及本公司在中国证监会指定信息披露媒介上发布的正式公告和有关信息。任何在本文中出现的消息（包括但不限于评论、预测、图表、指标、理论等）仅作参考，不应作为投资者投资决策与基金交易的依据。投资者应当在基金销售机构办理基金销售业务的营业场所或按销售机构提供的其他方式办理基金份额的申购与赎回，但基金并不是销售机构的存款或负债，也没有经销售机构担保或者背书，销售机构并不能保证其收益或本金安全。

5、本文的著作权受法律保护，未经书面许可，任何机构和个人不得以任何形式发表、署名、修改、复制、转载或传播。本文可能包含了专有信息、保密信息或其他受法律保护的信息，若您并非指定收件人，请立即通知发件人并予以销毁或删除，且不得复制或传播本文，亦不得向任何其他人士披露本文内容。

1.All information contained herein is used for reference only, and does not serve as an offer, an invitation to offer or any commitment of whatever form. Unless those are disclosed by GF Fund Management Co., LTD (hereinafter “the Company”) as required by law, the information referred to herein is sourced from public materials, hence the accuracy, completeness and reliability are not guaranteed by the Company. Neither the Company nor any of its directors or employees shall have any liability (including any third party liability) for any error or omission in respect of such information. Unless otherwise specified, the individual opinions, analysis, suggestions or models contained herein only reflect the opinions and views of the author on the date of issuance hereof, which do not represent the position of the Company, and can be modified by the author without any notice.

2.Any investment (if any) referred to herein involve relevant risks, and is not suitable for all the investors. The return or value of the securities, the funds and other assets invested on the basis thereof may fluctuate. This material does not take into consideration the investment goal, financial condition, risk tolerance or specific demand of any single investor. No opinion shall at any time constitute an investment suggestion to any investor. Investors shall take full account their respective conditions, and understand and use this material as a whole, instead of treating this material as the only reference for making any investment decisions. Investors shall seek advice from professional advisors, make judgment at its own discretion on the investment value of securities and funds, make independent investment decisions and take their own investment risks. Neither the Company nor the author hereof shall have any legal liability for any consequence as a result of the reliance on, or use of this material.

3.the Company, as the fund manager, undertakes to fulfill its duties faithfully and diligently in managing and operating the assets of the fund, but does not guarantee the profit or the minimum return of the fund. The historical performance and net value of funds under management by the Company do not predict their future performance, nor shall the performance of certain funds constitute any guarantee for the performance of any other funds. Please note that investors shall take the risks of any investment they have made into the fund. After making any investment decision, the investors shall be solely liable for any investment risk arising from any change to the performance and net value of the fund.

4.Before making any investment decisions, investors shall read carefully the fund contract, the fund prospectus and any official announcement and the relevant information published by the Company on any information disclosure media as designated by the China Securities Regulatory Commission. Information contained in this material (including but not limited to reviews, predictions, charts, index, theories etc.) is used for reference only, and shall not be regarded as a basis for investors to make any investment decision or fund transaction. Investors shall subscribe for and redeem any fund units at the place of business of the fund distribution institutions where they carry out fund distribution business or otherwise as provided by the fund distribution institutions. Funds are not the deposit or debts of the distribution institutions and are not guaranteed or endorsed by the distribution institutions. The distribution institutions do not guarantee the return or safety of the principal of the fund.

5.The copyright of this material is protected by laws. This material cannot be published, executed, revised, duplicated, reproduced or disseminated by any institution or individual in any manner without the prior written consent of the Company. This material may contain proprietary or confidential information or other legally protected information. If you are not the intended recipient of this material, please immediately notify the sender, and destroy and delete this material. It is not permitted to copy or use this material, or to disclose the content of this material to any other person.