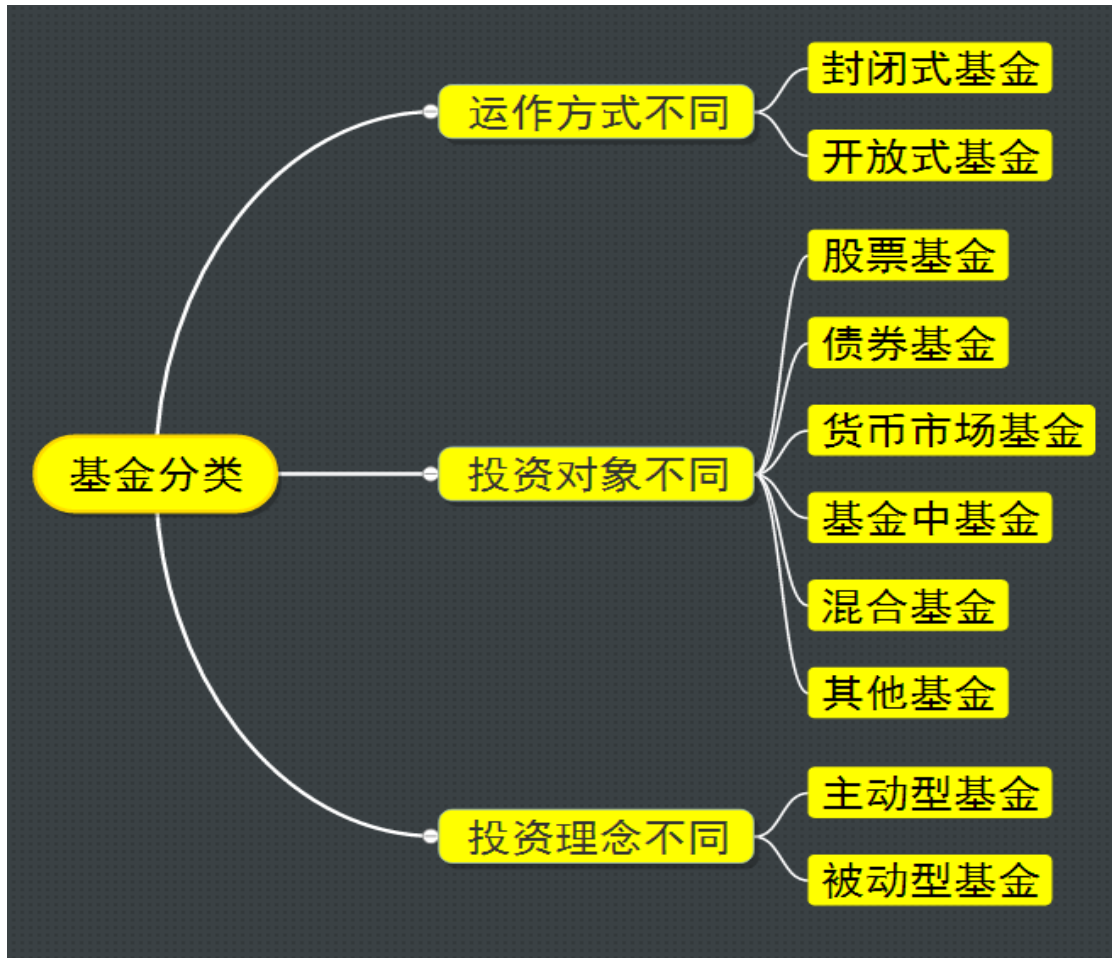


基金入门 新手必看

一、了解公募基金基础知识

通过公开募集资金设立证券投资基金，由基金管理人管理，基金托管人托管，为基金份额持有人的利益，进行证券投资活动就是我们这里所说的公募基金（以下简称“基金”）。常见的基金分类主要有以下几种：



（一）封闭式基金运作期内基金份额固定不变，不得申购、赎回；开放式基金在开放期期内可以申购、赎回，基金份额不固定。

（二）根据基金投资对象的不同：

- 1、80%以上的基金资产投资于股票的，为股票基金；
- 2、80%以上的基金资产投资于债券的，为债券基金；
- 3、仅投资于货币市场工具的，为货币市场基金；
- 4、80%以上的基金资产投资于其他基金份额的，为基金中基金；

5、投资于股票、债券、货币市场工具或其他基金份额，并且股票投资、债券投资、基金投资的比例不符合第 1 项、第 2 项、第 4 项规定的，为混合基金。

(三) 主动型基金，力图取得超越基准组合表现。被动型基金，即指数型基金，不主动寻求超越市场的表现，而是试图复制指数的表现，一般选取特定指数作为跟踪对象。

二、完成投资者适当性匹配

投资者适当性主要指把适当的金融产品推荐给适合的投资者，投资者购买与自身风险承受能力相匹配的金融产品。投资者分为普通投资者与专业投资者。普通投资者由低到高至少分为 C1（含风险承受能力最低类别）、C2、C3、C4、C5 五种类型。基金产品或者服务的风险等级按照风险由低到高顺序，至少划分为：R1、R2、R3、R4、R5 五个等级。

投资者的风险承受能力等级	产品风险等级				
	R1	R2	R3	R4	R5
C1	✓	×	×	×	×
C2	✓	✓	×	×	×
C3	✓	✓	✓	×	×
C4	✓	✓	✓	✓	×
C5	✓	✓	✓	✓	✓

投资者的风险承受能力等级与产品风险等级匹配图

1、C1 型（含最低风险承受能力类别）普通投资者可以购买 R1 级基金产品或者服务；

2、C2 型普通投资者可以购买 R2 级及以下风险等级的基金产品或者服务；

3、C3 型普通投资者可以购买 R3 级及以下风险等级的基金产品或者服务；

4、C4 型普通投资者可以购买 R4 级及以下风险等级的基金产品或者服务；

5、C5 型普通投资者可以购买所有风险等级的基金产品或者服务。

三、阅读基金产品资料概要，了解基金招募说明书、基金合同

基金合同、招募说明书内容太多不会看、不想看？不用担心，基金产品资料概要是基金招募说明书的摘要文件，用于向投资者提供简明的基金概要信息，基金产品重点信息应有尽有。投资者购入基金时，应认真阅读基金产品资料概要。

基金产品资料概要主要分为六部分：

第一部分，产品概况，可以了解包括基金简称、代码、管理人、托管人、基金合同生效日、基金类型、运作方式、开放频率、基金经理以及其他特殊条款等信息。

第二部分，基金投资与净值表现，可以知悉包括基金投资目标、投资范围、主要投资策略、业绩比较基准、风险收益特征、投资组合资产配置图表、基金每年净值增长率及同期业绩比较基准的比较图等信息。

第三部分，投资本基金涉及的费用，了解包括基金销售相关的认购费/申购费、赎回费，基金运作相关的管理费、托管费、销售服务费及其他费用等信息。

第四部分，风险揭示与重要提示。

第五部分，其他资料查询方式。

第六部分，其他情况说明。

招募说明书中基金管理人章节基金经理的简介、基金合同中基金备案章节基金存续期内的基金份额持有人数量和资产规模相关约定内容也是投资者需重点了解的信息。

四、坚持长期投资或定投

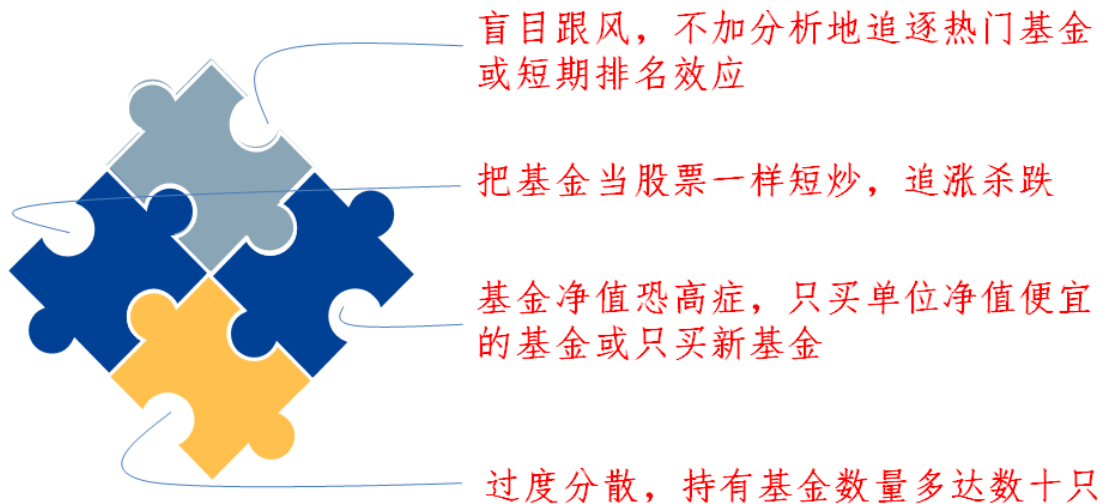
追涨杀跌、持有周期短是导致“基金赚钱、基民不赚钱”的主要原因之一。坚持基金长期投资的理念，时间自会给予耐心等待的投资者丰厚的回报。

基金定投主要指定期定额投资（现在除了定期定额投资外，也衍生出一些根据相应策略设置的智能定投方式），即资人通过有关销售机构提出申请，约定每期申购日、申购金额及扣款方式，由销售机构于每期约定申购日在投资人指定资金账户内自动完成扣款及受理基金申购申请的一种投资方式。基金定期定额投资的最大优点就是彻底抛开择时的难题，通过长期定投来平滑成本、分散风险。当然，基金定投的最基本要点仍然是坚持长期定投，短期定投会面临收益不稳定的

问题，而长期定投基本都会给投资者止盈的机会。

五、规避投资基金的常见误区

新手投资者在投资基金过程中可能会不经意间便走进了投资基金的误区之中。以下几点都是常见的错误做法，投资者应当克服人性，坚决规避：



了解熟悉基金知识，克服投资过程中的人性弱点，避开投资基金的常见误区，基金小白也可以逐渐成长为基金老手。

风险提示：

基金投资有风险。基金管理人承诺以诚实信用、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。投资者投资基金时应当认真阅读基金合同、招募说明书、基金产品资料概要等基金法律文件，了解基金的风险收益特征，并根据自身的投资目的、投资期限、投资经验、资产状况等投资与自身风险承受能力相适应的基金。