

《揭秘公募基金投资的秘密（入门篇）》

探讨实现轻松理财的途径

主讲：宋柏允

【课程背景】

公募基金更像是天使+恶魔，天使的一面：分散风险、专业人士打理，应该是最贴近老百姓投资理财的工具；恶魔的一面：公募基金并不做事赚钱的，甚至并不总是长期赚钱的。

我们从一切的源头说起，帮助投资者了解公募基金（不仅仅是听一个“分散投资”的理念），掌握利用公募基金投资理财获取收益的正确方式。

【课程收益】

- 学会如何挑选基金的基本方法
- 掌握用 EXCEL 表，根据公开信息，测算基金的收益与风险（DIY）
- 学会规避基金投资的风险
- 掌握获取承担风险相应回报的能力

【课程特色】 案例，深入浅出听得懂；科学，背后理论讲得明；实战，学之能用定方向；展望，以史为鉴看未来

【课程对象】 非金融企业家、中高层管理者

【课程时间】 2-3 小时

【课程大纲】

一、什么是基金投资？

1、公募基金都投资啥

- 货币市场基金
- 股票型
- 债券型
- 混合型
- QDII

3、基金交易的秘密

- 同样的基金，不同交易不同收益

2、如何计算基金收益率

- 别被基金营销“误导”了
- 别被基金定投“挖坑”了
- 基金的收益率多少算合理

案例：数据分析，几千只基金的收益测算

二、为什么说规避风险是制胜之道？

1、如何识别基金投资的风险

- 重新认识风险：风险不是亏损
- 用 EXCEL 表，DIY 风险评估
- 基金风险评估指标：夏普比率

2、如何规避基金投资的风险

- 确定投资前的准备：IPS

- 简单的几种投资组合方式：4/6 比与动态调整
案例：以华夏成长混合为例，测算风险

三、各类基金投资的侧重点是什么？

1、股票型基金

- 主动型：看基金经理的专业能力
- 被动型：看宏观经济
案例：华夏成长混合、嘉实沪深 300

2、债券型基金

- 紧盯货币政策
案例：记账式国债示例

3、QDII 基金

- 记得看人民币汇率
案例：记账式国债示例

四、基金还有哪些事情？

- 1、开放基金与 ETF、LOF
- 2、混合基金能不能投资
- 3、货币基金需不需要选择