

手把手教你投资理财（套装18册）

作者：银行螺丝钉

手把手教你投资理财

（套装18册）

银行螺丝钉 等著

中信出版集团

目录

[主动基金投资指南](#)

[投资最重要的事](#)

[指数基金投资指南](#)

[慢慢变富](#)

[耐心的资本](#)

[定投十年财务自由](#)

[慢思考，快成交：如何成为让客户信任的理财经理](#)

[价值捕手：主权基金如何重塑数字经济的投资模式](#)

[30岁，收获你的第一个100万](#)

[刘彦斌的理财之道](#)

[理财中的经济学](#)

[人人都该买保险](#)

[像巴菲特一样投资：半小时漫画价值投资](#)

[财富的逻辑（套装全两册）](#)

[精准投资：管清友的投资思维课](#)

[管清友的股票投资课：做趋势的朋友](#)

[工薪族财务自由说明书](#)

主动基金投资指南

银行螺丝钉 著

中信出版集团

目录

前言

第1章 如何跑赢通货膨胀

为什么钱越来越不值钱了：通货膨胀

抗通货膨胀小能手：人力资产

优质房地产，也能抗通货膨胀

股票资产：抗通货膨胀“撒手锏”

财富规划该怎么做

第2章 股票资产之主动基金

什么是基金

高收益，往往伴随着高风险

主动基金和指数基金，有什么区别

买主动基金，就是买基金经理

第3章 主动基金的投资风格

常见的5种投资风格

深度价值风格

成长价值风格

均衡风格

成长风格

深度成长风格

投资风格与生命周期

基金经理能同时做好多个风格吗

第4章 影响主动基金收益的因素

资产配置决定90%的收益

行业偏好，如何影响我们的收益

主动基金的规模多大好

基金持股需要集中吗

换手率，多高合适呢

基金投资有哪些费用

如何在基金季报、年报中查看这些因素

第5章 好品种+好价格=好收益

挑基金经理，先挑基金公司

好品种：优秀的基金经理怎么找

好价格：再好的品种，也要买得便宜

牛熊市信号

第6章 构建主动基金投资组合

为什么要做组合投资

分散配置：让组合更稳健

再平衡：获得额外收益

5步手把手教你构建组合

第7章 基金投顾如何帮投资者赚钱

基金赚钱，投资者却不赚钱

基金投顾的诞生

基金投顾的发展现状

省心省力的基金投顾，能帮助投资者做什么

么

投顾和FOF的区别

基金投顾的未来

第8章 如何用投资组合，做好家庭资产配置

存量资金：100-年龄

增量资金：定投

手把手教你打理好家庭资产

简单易懂的基金交易操作

第9章 如何优化你的投资行为

在别人恐慌时贪婪，在别人贪婪时恐慌

市场先生，别理他

频繁看账户这个习惯，该改改了

基金亏钱了，怎么办

回本了就忍不住想卖出，这是为什么

耐心，是投资者最好的美德

自律，始终是一个稀缺品

能简单，就别搞复杂

别让直觉支配你的投资

安心持有少折腾

后记

附录 常见问题快速导航

前言

买股票基金，能赚钱吗？

这是很多朋友都关心的问题。

国内的股票基金，出现的时间很长了。我们可以用股票基金总指数，来看A股市场上股票基金的整体表现。这个指数，包含了A股的全部股票基金。

2004年年底至2022年年底，股票基金总指数从1 163.96点涨到9 865.76点，总涨幅达到747.60%，年化收益率约为12.6%。具体如图0-1所示。

图0-1 股票基金总指数走势（H11021）

资料来源：万得资讯。

这个收益，超过了常见的大部分理财产品，也超过了股票的平均收益。

如图0-2所示，上证指数是媒体常用的股票指数，主要体现上海证券交易所股票的长期收益；中证全指则同时包括了上海证券交易所和深圳证券交易所的股票。2004年年底至2022年年底，上证指数、中证全指都有上涨。代表A股全部股票的中证全指上涨了375.66%，但是相比股票基金总指数还是逊色不少。

难怪有人说，“炒股不如买基金”。单纯从收益的角度，投资股票基金，确实能赢在起跑线上。

图0-2 股票基金总指数、中证全指、上证指数的走势

资料来源：万得资讯。

但是买股票基金的投资者，一定是赚钱的吗？

这可不一定！相信很多朋友自己，或者家人、同事，都有在股票基金上亏钱的情况。

《公募权益类基金投资者盈利洞察》报告，揭露了一个严峻的事实：2016—2020年，股票市场整体上涨。其间，发布报告的几家基金公司旗下的股票基金的平均净值增长率均值，达到19.57%。但是这些股票基金的投资者平均收益率均值，仅为7.96%。两者差距为11.61%。具体如图0-3所示。换句话说，即便股票基金收益好，投资者也不一定能赚到好收益。

图0-3 基金平均净值增长率与投资者平均收益率对比

资料来源：《公募权益类基金投资者盈利洞察》。

投资者收益减少的原因有很多，其中主要有以下三点。

- **对基金了解少。**截至2022年年底，国内股票约有5 000只，但基金数量超过了10 000只。基金投资的门槛越来越高。投资者如果对基金了解少，就好比在黑夜中开车，很容易掉坑。所以投资者需要掌握基金的基础知识。

- **追涨杀跌。**很多人买股票基金，往往是从家人、同事投资股票基金赚了钱，被推荐后开始的。但是这个时候，股票市场已经上涨较大幅度，不太便宜了。高位买入，之后遇到市场下跌，投资者看到账户

欢迎访问：电子书学习和下载网站 (<https://www.shgis.com>)

文档名称：《手把手教你投资理财（套装18册）》银行螺丝钉 著.epub

请登录 <https://shgis.com/post/3678.html> 下载完整文档。

手机端请扫码查看：

