

每天都要向上鸭|全市场基金破万只，到底该怎么挑？

记住“1个前提、3个要点”就好啦→



上涨时的喜悦千篇一律

下跌时的悲痛如出一辙

只有震荡时的不同选择

才让我们成为了“有故事的小同学”

截至 2023 年 3 月底，全市场公募基金已经突破 10000 只啦！（数据来源：iFinD，2023. 3. 31）有些投资者好不容易做出了“投资基金”这一重要决定，马上就面临一个大难题——怎样从一万多只基金中，选到适合自己的产品？

问题很大，解决思路却不难！

首先明确 1 个大前提：

自己适合什么产品？自己的需求如何？

这个前提看似老生常谈，但很多投资者最终投资失败、草草收场，都是因为
在基金投资的起点就忘记了衡量自己的风险承受能力，明确自己的实际需求。

比如，有些投资者手里的钱明明是短期内需要用的重要资金，不能承受亏损，却跟风选择波动较大、风险较高的成长型股票基金；而有些投资者整体资金流动性较宽裕，可以做到持有优质基金较长时间，却总在基金一出现回撤时，就马上赎回离场。

所以，我们在基金投资之前，认真对待《个人投资者风险承受能力测评表》中的所有问题，想好自己每一笔基金投资的目标，铭记投资的初心，尽量做到纪

律投资，避免人云亦云。

接下来，就是筛选优质基金的几个标准啦~

No. 1 绕不过去的“过往业绩”

投资基金，不看过往业绩是不现实的，因为过往业绩确实能够从一定程度体现产品的实力，但不能只看“短期”过往业绩。

为什么这么说？

我们以权益类基金为例，市场风格是在不断轮动和变换的，短期业绩水平展现的只是市场热点和市场资金短期博弈的结果，无法全面展示基金的长期实力。比如，近期 ChatGpt 大热，因此部分数字经济板块的主题类基金短期业绩可圈可点，与此同时，新能源车赛道遇冷，因此汽车类主题基金短期表现较为一般。可是，时间拉回到去年，新能源车主题类基金可是很多投资者眼里的“香饽饽”。

所以，如果是用短期不用的资金进行基金投资，我们建议大家更加关注“中长期业绩”，比如近 1 年、近 3 年、近 5 年及以上年份的业绩水平，中长期业绩更能说明基金在经历了不同时期、多轮市场轮动后的整体实力。

此外，除了基金的过往收益情况，我们还建议大家综合考量其波动性、性价比、最大回撤等指标，全面衡量基金的过往表现。

NO. 2 不得不看的“基金经理”

基金经理是一只基金的“灵魂人物”，选择基金经理时需要关注哪些要素？

首先，可以看看基金经理的过往经历、从业年限、专业背景等基础信息。

其次，需要关注基金经理的投资理念、投资风格、投资思路、投资方法是否适合，是否匹配自己的投资目标。

另外，也可以适时关注基金经理对近期市场热点的看法，观察他们是否能做到“言行一致”。

NO. 3 必须了解的“投资赛道”

虽然我们一直奉劝投资者不要总是盲目追逐“热门赛道”，但不得不说，在做够功课的基础上，选择处于优质赛道上的优质基金进行长期持有，可以很大程

度提升基金持有体验。

什么样的赛道是较为优质的呢？

大家可以多关注各类重大政策的颁布，比如，近几个月来数字经济赛道表现活跃，这或许就和今年以来发布的数字经济相关政策息息相关。

大家也可以关注近期的热点事件，比如 ChatGpt 频上热搜，这也是近期 AI、信息类赛道表现强势的原因。

最后，还有一些赛道具备“长坡厚雪”属性，比如消费类、金融类等赛道，也值得大家多做功课。

小提示：大家如果实在对某些基金举棋不定，可以把基金先加入“自选”，观察一下它们的表现再审慎决定要不要进行投资喔~

风险提示：基金有风险，投资需谨慎。本材料中的信息或所表达的意见仅供参考，并不构成任何投资建议。基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽职的原则管理和运用基金资产，但不保证基金本金不受损失，不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。投资人购买基金时应仔细阅读基金的基金合同、招募说明书与基金产品资料概要等法律文件，在了解产品情况及销售适当性意见的基础上，根据自身的投资目标、投资期限、投资经验、资产状况以及风险承受能力等因素，理性判断并谨慎做出投资决策。