

# 基金理財的 6 堂課

## 目錄

許立慶序	一
二版序	三
一版序	七
<b>第 1 課 個人理財基本原則</b>	<b>001</b>
短期風險 VS 長期報酬	
你能承擔什麼樣的風險？	
接受可承擔的風險以換取長期高報酬	
適度分散風險	
是專家建議還是電腦算命？	
轉動財富巨輪	
<b>第 2 課 共同基金能否打敗市場</b>	<b>035</b>
價格如何形成	
是投資還是傻瓜？	
市場效率來自競爭	
美國經驗：基金平均報酬率低於指數	
台灣經驗：萬萬不可隨便買	
<b>第 3 課 簡介共同基金</b>	<b>057</b>
共同基金的起源	
基金公司	
基金的舵手：基金經理人	
基金的保險箱：保管銀行	
基金的收費？	

## 第 4 課 形形色色的基金

085

形形色色的基金

股票型基金：長期投資

債券型基金：利率走勢影響報酬

貨幣市場基金：短期資金暫泊處

產業基金：高手的冒險樂園

期貨與選擇權基金：你的心臟必需很堅強

指數基金：投資成熟市場中物美價廉的選擇

封閉型基金：折溢價的遊戲

開放型基金：市場主流

海外基金：不要把所有的蛋放在一個籃子裡

保本型基金：切斷下方風險

對沖基金：國際投機客？

慎防騙局：天下沒有白吃的午餐

## 第 5 課 善用基金評比資訊

145

什麼因素決定了基金報酬率？

基金過去績效並不代表未來績效？

挑選中長期表現佳的基金

注意基金的 4P

注意短期警訊

持盈保泰與放手一搏

績效評比數字的正確性

愈來愈複雜的基金評比

怎樣看公會版基金績效評比表

公會新版評比說明

方便即時的基金網站

## 第 6 課 建構基金投資組合

217

設定投資目標

擬出可行的投資計畫

金字塔工作程序：投資組合細部規劃

永遠的誘惑：買低賣高

「定期定額」投資穩賺

退休基金知多少

退休基金管理所面臨的問題

生命是一條長鍊

## 附錄

255

- 一、如何購買基金
- 二、現值表、年金現值表
- 三、各投資工具及投資組合之報酬率相關資料
- 四、基金績效評比表節錄
- 五、退休金計算相關法規節錄
- 六、各投信公司電話、地址及網址一覽表
- 七、Fund DJ 網站所提供群益長安基金之詳細資料