投资基金的关键点有哪些？

现在市场上的基金几千只，眼花缭乱，不知从何入手，那么到底如何挑选一款适合自己的基金呢？

解答这个问题要关注基金的几个核心关键点。

首先，明确目标，关键取决于以下两点：

（1）预期收益。

（2）承受风险。

在申购基金之前，要确定自己能够承担的风险等级，因为收益与风险是相关的。

不同的基金类型适合不同的投资者，所以基金可以分为货币基金、债券基金、混合基金和股票基金等。

如果是一个非常保守的投资者，那么货币基金是不错的选择。

比货币基金收益略高的是债券基金，其投资对象是国债，银行存款凭证，公司债券等，具有风险相对低，流动性强的特点。

如果是追求高收益的投资者，可以选择股票型基金和混合型基金。在这里面选择的标的依然是投资前的预期。

如果要获取市场平均收益率，指数基金是不错的选择，例如，跟踪中证50、沪深300等指数基金，如果对某一个行业较为看好，比如新能源行业、消费行业或者互联网行业，那就可以选择相关主题的基金。

其次，选取标的。

即便确定了方向，但是这么多只基金，要怎么挑选呢？

事实上，可以从4个方面考虑：评级、业绩、基金规模和基金背景。

1、基金评级

大部分买基金的人不是专业的投资者，不妨参考专业投资者的意见，通过评级跟踪来确定标的。选那些过去三年五年被评为五星级的基金。

基金评级的机构不少，主要分为两类。一类是国外机构，比如晨星；另一类是国内券商和第三方评级机构，常见有银河证券、海通证券、上海证券、招商证券等。

这些机构通过对基金进行定性和定量分析，依据一定的评价标准，对基金的风险和收益进行预期，进而将基金排序。通常情况，星级越高，评价越好。

需要注意的是评级只代表过去的业绩，不代表未来。

2、基金业绩

毫无疑问，业绩是基金最重要的指标之一，可以从以下三个方面来考察基金的业绩：

（1）看基金的累计收益率，即成立至今的总收益率；

（2）看平均年化收益率，根据总收益率和成立年数，可以大致算出平均年化收益率；

（3）看收益率的稳定性，主要关注回撤情况，有些基金累计收益率和平均收益率都不错，但是收益率波动很大，有时翻倍，有时又亏损。

3、基金规模和基金背景

（1）基金公司实力：包括公司规模，公司专业人员，公司注册资金等。

（2）基金经理的投资能力：了解目标基金的基金经理任期内投资基金的业绩情况。其中，不仅要看短期业绩，比如半年、一年的业绩表现，更重要是看长期，也就是三年以上的业绩表现。

（3）基金的规模：选择规模适中的基金，规模太大、太小都不利于基金的运营和管理。

总结下来，选基金分四步走：

第一步：明确目的，设定预期和风险；

第二步：看评级，星级越高越好；

第三步：看业绩，多期对比，选业绩靠前的；

第四步：看背景，公司实力，投资经理的能力和理念，以及基金规模。

除了选到好基金，长期持有也非常重要。

一组来自wind的数据可以佐证，截至2020年10月15日，自2007年10月15日上证指数6124点以来的完整13年当中，虽然上证指数始终没有回到当初的最高点，但在2007年已经成立并可统计的主动权益类基金共计213只，这13年来的评价业绩达到了92.50%，大幅跑赢同期上证指数。其中有198只基金实现了正收益，占比超过九成，80只基金实现翻倍；更有5只基金在这13年中回报率超过了300%。当然，不论是什么时候发行的基金都是有表现好的，也有表现差的，因此希望投资者能够通过以上方法尽量规避掉投资收益差的基金。

经历了市场的数度考验，公募基金的主动管理能力得以凸显。对于基民来说，如果能够长期持有表现优秀的公募基金，大概率会实现较好的投资回报。