

1、弄清基金的种类，挑选合适的基金类型。

最简单的方法是看投资标的。也就是说，该基金是投资股票(股票型基金)、投资债券(债券型基金)、还是投资股票与债券(平衡型基金)，抑或是货币市场基金。以上几个类型的基金预期报酬与风险从高到低依序是股票型、平衡型、债券型、货币市场基金。

2、挑选好的基金公司。

基金管理公司是一个投资管理机构，投资能力和对客户的支持能力是最重要的。好的公司应该有好的管理和好的服务。

3、了解购买事项及相关费用。

现在购买基金的渠道主要有银行、券商等代销网点以及基金公司的直销柜台和网上购买平台。购买基金所发生的费用一般有认购费、申购费、管理费和赎回费。(>> [基金怎么买最省钱?](#))

4、选择投资方式

决定单笔投资或定时定额投资，并到银行柜台或其他基金销售单位下单投资。不论是单笔或定时定额投资，都各有其优点，但建议一般投资人在投资风险较高的基金时，可以定时定额方式投资，可以分散风险。

5、投资之后的追踪。

首先要关注投资基金的表现，留意所持基金的信息披露。其次要分析基金的各种评价数据，关注开放式基金评价表、开放式基金业绩排行表、开放式基金仓位测算表等一些权威研究机构公开发布的研究数据。