

我们都知道，一份完整的基金定期报告有几十页的文字内容，面对如此大量的内容，我们如何在最短时间内有效的看完一份基金定期报告呢？尽管基金定期报告的内容有那么多，我们只需要抓取其中最关键的几个部分就可以了。



首先直接看基金业绩情况，这部分也是投资者最关心的问题，可以直接翻到“主要财务指标和基金净值表现”的部分。

了解过去一个季度的基金净值增长情况，是否跑赢业绩比较基准，也可以拉长区间，看基金近1年，近3年，近5年与自成立以来相对于业绩比较基准的超额收益情况。

然后可以看基金的持仓，根据监管规定，基金每季度会更新持仓情况，先看仓位，了解基金经理对仓位的控制情况，相比于行业配置和精选个股，仓位的控制更加考验基金经理对市场的应变能力，也能很好的反映基金经理的管理水平，如果股票仓位过高，风险会更高，仓位太低，也难以跟上市场上涨的脚步。

再看前十大重仓股的情况，有没有新增或者被替换出去的重仓股，相比于上一次发生了哪些变化。

还有一个非常重要的就是基金经理的观点了，这一部分也是基金定期报告中的核心内容，我们可以直接在“投资策略与运作分析”的部分看到，里面包含基金经理对往期市场的回顾和对后市的展望，这对于我们后续的投资规划有非常重要的参考作用。