

在的金市场上，公募基金公司有一百多家，分别管理各个类型的基金七千多支。随着市场的发展，基金的细分类型也越来越多。

这对于普通的投资者来说，想要挑选到合适的优质的基金进行投资是有一定的难度的。于是，基金投顾应运而生。

基金投顾就是接受客户的委托，在客户授权的范围内，按照协议约定为客户做出投资基金的具体品种、数量和买卖时机的选择，并代替客户进行基金产品申购、赎回、转换等交易申请。担任基金投顾的一般是基金公司内优质的基金经理。

他们在挑选基金和基金公司的时候都有什么样的思路呢？

基金投顾挑选基金公司主要看两个维度。

基金公司经营得分和基金公司投资得分。

经营的部分包括内部高管的变更、股权结构、激励机制、主动权益管理规模、主动固收管理规模、社保资格、年金资格、大客户评价、风控处罚等。通过这些方面分析一家基金公司的稳定性和管理制度。

基金公司的投资得分是体现基金的基金管理能力的地方，评价的指标包括投资能力、获奖记录、基金经理平均从业年限、近一年基金经理流入、平均主动基金规模和近一年基金经理离职率等。

挑选基金从定量和定性两个层面去看。

通过数据分析、业绩归因等方式，侧重于找出过往业绩优秀、持续性强的基金。考量基金经理从业和管理年限，基金排名等，基金规模、成立年限等。

定性部分则通过调研访谈、持仓结构分析等方式，着重去理解基金经理和背后整个投研团队的工作模式、投资框架等。