

# 指数混合股票货币基金怎么选--指数基金应怎么选择，做长期还是短期好呢？-股识吧

## 一、怎样挑选股票型和混合型基金

1.特点股票型基金可以看成是投资人进入股票市场前的新手模式。

如果直接炒股的话，毕竟我们资金有限，不可能买很多种类的股票，而通过投资股票型基金，既能分散投资降低风险，也可以享受到股票的收益。

混合型基金的最大特点则是投资选择多，比如股票、债券、货币市场工具等，资产配置比例也可以根据市场行情来灵活调整，尤其是对于股票的投资，没有股票型基金不能低于80%仓位的限制，风险相对而言也要比股票型基金低。

2.风险和收益风险：股票型基金>

混合型基金收益：股票型基金>

混合型基金股票型基金是一种高收益高风险的基金，而混合型基金由于分散投资，风险和收益水平都比较适中。

理论上，股基的收益要比混基高，因为股基采取的是激进策略，而混基是激进与保守并用，所以混基的相对回报可能要小于股基。

但如果不幸遇到股灾，灵活配置的混基可以将70%的股票调到1%，而股基只能懵逼地看着它暴跌，减仓到80%已经是极限了，这种情况下混基的收益就要高于股基了。

3.哪个更适合定投2022年股票型基金总指数全年上涨31.23%，而混合型基金却上涨了36.60%。

此外，混合型基金近1年、2年和5年的定投收益率普遍要高于股票型基金近1年、2年和5年的定投收益率，这和理论上的股基收益大于混基收益相悖，那么是不是说明混基要比股基更适合定投呢？目前混基确实是基金市场的主流产品之一。

但从投资的角度来看，无论是股基还是混基都只是一个区别基金风险的名称罢了，这并不能代表它的收益率。

混基挑的不好照样暴跌，而股基也有很多收益是稳步上升的，谈不上孰优孰劣。

所以具体选择哪个基金还是需要考虑基金本身，比如资产规模、历史业绩、基金经理的操盘风格等因素。

如果还不懂，上凯石财富有专家指导哦！

## 二、货币基金，债券基金，股票基金，混合型基金。我是一个新手，该如何选择买基金呢？

提到指数基金，相信大家都不会陌生。

因为指数基金不仅费率低廉、人为因素干预少、透明度高，而且长期坚持下来，所获的收益也并不低，所以最近这几年，深受广大投资者的喜爱。

可是，指数基金也不好选啊。

比如跟踪沪深300指数的普通型指数基金、增强型指数基金，都差不多快有100只了。

这么多跟踪沪深300指数的基金，你怎么选？所以下面就来给大家分享一下挑选指数基金的经验。

1.基金费率虽然指数基金的费率相对主动型基金而言，有明显的优势，但是不同的指数基金之前还是有差异的。

秉承“省到就是赚到”的原则，在不考虑其他因素的情况，肯定是首选费率低的指数基金。

比如以沪深300指数为例。

在所有普通型的46只沪深300指数基金中，其综合费率(管理费+托管费)最高的基金达到了1.22%，而其综合费率最低的基金仅为0.3%。

大家可别小看，每年节省下来的0.9%。

假设这两只沪深300指数基金的跟踪误差都一样，都达到了年均10%，那么15年下来，综合费率1.22%的基金投资回报率是253%，而综合费率0.3%的基金投资回报是301%，前后相差了48个百分点。

2.跟踪误差我们都知道，指数基金是完全按照指数的成分股和权重进行投资的。

所以挑选指数基金的重要标准就是看跟踪误差。

虽然一般情况下，指数基金的跟踪误差都很小，但是不排除有些个别指数基金的跟踪误差会很大。

比如华安德国30(DAX)ETF基金(513030)。

依据该基金的2022年中报显示：从2022年8月8日至2022年6月30日期间，跟踪误差达到了20.51%。

最近一年的跟踪误差也还有3.56%。

这样的跟踪误差，对于指数基金而言，显然是不合格的。

所以大家在挑选指数基金的时候，还是要稍微看下指数基金的跟踪误差。

3.基金规模除了费率、跟踪误差以外，还需要注意基金的规模。

因为不同类型的指数基金适度的规模，是不一样的，所以下面就分开来讲。

3.1 普通型的指数基金一般来讲，普通型的指数基金的规模是越大越好。

因为规模越大，当遇到大额申购或赎回时，对跟踪误差的影响越小。

同时，对于在场内交易的指数基金而言，规模越大，流动性也越好。

3.2 增强型的指数基金对于增强型的指数基金而言，由于有基金管理人主动管理的成分，所以规模适中就好。

因为如果增强型指数基金的规模太大，那么会加大基金经理的管理难度，进而影响到基金的业绩。

最后提醒一点，不管是普通型的指数基金还是增强型的指数基金，其规模都不能太

小。  
因为规模太小，是有清盘风险的。  
一般而言，规模在2亿以下的，都要谨慎投资。

### 三、如何挑选适合投资的指数基金

提到指数基金，相信大家都不会陌生。  
因为指数基金不仅费率低廉、人为因素干预少、透明度高，而且长期坚持下来，所获的收益也并不低，所以最近这几年，深受广大投资者的喜爱。

可是，指数基金也不好选啊。

比如跟踪沪深300指数的普通型指数基金、增强型指数基金，都差不多快有100只了。

这么多跟踪沪深300指数的基金，你怎么选？所以下面就来给大家分享一些挑选指数基金的经验。

1.基金费率虽然指数基金的费率相对主动型基金而言，有明显的优势，但是不同的指数基金之前还是有差异的。

秉承“省到就是赚到”的原则，在不考虑其他因素的情况，肯定是首选费率低的指数基金。

比如以沪深300指数为例。

在所有普通型的46只沪深300指数基金中，其综合费率(管理费+托管费)最高的基金达到了1.22%，而其综合费率最低的基金仅为0.3%。

大家可别小看，每年节省下来的0.9%。

假设这两只沪深300指数基金的跟踪误差都一样，都达到了年均10%，那么15年下来，综合费率1.22%的基金投资回报率是253%，而综合费率0.3%的基金投资回报是301%，前后相差了48个百分点。

2.跟踪误差我们都知道，指数基金是完全按照指数的成分股和权重进行投资的。

所以挑选指数基金的重要标准就是看跟踪误差。

虽然一般情况下，指数基金的跟踪误差都很小，但是不排除有些个别指数基金的跟踪误差会很大。

比如华安德国30(DAX)ETF基金(513030)。

依据该基金的2022年中报显示：从2022年8月8日至2022年6月30日期间，跟踪误差达到了20.51%。

最近一年的跟踪误差也还有3.56%。

这样的跟踪误差，对于指数基金而言，显然是不合格的。

所以大家在挑选指数基金的时候，还是要稍微看下指数基金的跟踪误差。

3.基金规模除了费率、跟踪误差以外，还需要注意基金的规模。

因为不同类型的指数基金适度的规模，是不一样的，所以下面就分开来讲。

3.1 普通型的指数基金一般来讲，普通型的指数基金的规模是越大越好。

因为规模越大，当遇到大额申购或赎回时，对跟踪误差的影响越小。

同时，对于在场内交易的指数基金而言，规模越大，流动性也越好。

3.2 增强型的指数基金对于增强型的指数基金而言，由于有基金管理人主动管理的成分，所以规模适中就好。

因为如果增强型指数基金的规模太大，那么会加大基金经理的管理难度，进而影响到基金的业绩。

最后提醒一点，不管是普通型的指数基金还是增强型的指数基金，其规模都不能太小。

因为规模太小，是有清盘风险的。

一般而言，规模在2亿以下的，都要谨慎投资。

## 四、货币基金，债券基金，股票基金，混合型基金。我是一个新手，该如何选择买基金呢？

1、基金分类（一级分类）（一）股票基金：百分之六十以上的基金资产投资于股票的基金；

（二）债券基金：百分之八十以上的基金资产投资于债券的基金；

（三）货币基金：仅投资于货币市场工具的，为货币市场基金；

（四）混合基金：投资于股票、债券和货币市场工具，并且股票投资和债券投资的比例不符合第（一）项、第（二）项规定的，为混合基金。

（五）中国证监会规定的其他基金类别。

2、《证券投资基金运作管理办法》第三十条规定，基金名称显示投资方向的，应当有百分之八十以上的非现金基金资产属于投资方向确定的内容。

风险由大到小：股票型、混合型、债券型、货币型基金。

风险与收益成正比；

欲收益大，则风险也大；

投资要视个人风险承受能力与投资心态而定；

一般分散投资，建立适合自己的投资组合为宜。

（还有基金的二级分类，譬如股票型基金中又分为普通的、标准的股票型基金；指数型基金等。

混合基金中又分为：混合偏股型、混合灵活配置型、混合股债平衡型、混合偏债型基金等）

## 五、如何正确的挑选货币基金？

在挑选货币基金时，我们应该参考四个方面：长期收益高、基金规模适中、个人持有比例大于70%、使用便利性。

长期收益高货币基金有两个衡量收益的指标，万份收益和七日年化。

但是万份收益仅仅是一天的收益，七日年化不过是过去一周的平均收益水平，这些并不能完全看出货币基金是否优秀。

所以，我们需要看的是货币基金长期的表现，在过去一年或者更长的时间都能取得优秀成绩的才是一只好基金。

有个小技巧，在天天基金网上点击基金排行，然后选择货币基金就可以看到货币基金的排名，排名越靠前收益就越高。

基金规模适中选货币基金先选择排名靠前的，但同时应注意基金的规模。

基金规模太小，日常的申购和赎回会对基金产生较大的影响，同时基金和银行谈判的筹码不够，也会导致收益下降。

规模太大，货币基金要考虑更多的是安全性和流动性，收益就没那么重要了。

像很多朋友诟病的余额宝就是界为身躯庞大，同时又必须保证足够的流动性，所以投资的大部分是期限较短的资产，也就使得它的收益只能排在中游。

根据对货币基金规模和业绩的分析，规模为100-400亿之间的货币基金能够取得较高的收益。

所以大家可以在业绩排名靠前的基金中选择规模在100-400亿的基金。

个人持有比例大于70%基金持有人结构以个人为主的货币基金，出现巨额赎回的可能性较小，可以避免低价出售未到期的债券导致持有的货币基金出现亏损。

所以我们应挑选个人持有占比超过70%，或不低于60%的货币基金。

使用便利性作为现金管理工具，货币基金在生活中扮演的角色类似于消防员，更多用来救急救火，所以用起来是否方便很重要。

而它的便利性主要体现在使用场景和赎回速度，使用场景越多而且在同等时间内赎回的金额越多，便利性也越好。

除了以上4点，还有个问题是什么时候买货币基金最划算？大家都知道“交易日”，也就是T日，T指的是Trade，交易的意思，那交易日就是除去周末和法定节假日外的工作日。

在T日购买货币基金，下午3点是一个关键时间点。

比如：你在周一下午2：50买入，周二就会确认你的基金份额并开始计算收益，周三就能看到收益；

你在周一下午3：10买入，周二才会提交买入指令，周三确认买入份额开始计算收益，周四才能看到收益如果你是在周四下午3：10买入，你会错失掉周五和周末共三天的收益~~~~~所以，在周一到周四下午3点前或长假2天前买入是比较好的时机，买入第二天就可以开始计算收益。

希望有了以上技巧，大家在购买货币基金的时候可以挑到收益更高更安全的好基金。

## 参考文档

[下载：指数混合股票货币基金怎么选.pdf](#)

[《股票被挂上st什么意思》](#)

[《比亚迪股票怎么买的人少》](#)

[《创业板股票连续竞价是什么意思》](#)

[《为什么买入股票的成本比委托价高》](#)

[《18万预算可以买什么股票》](#)

[下载：指数混合股票货币基金怎么选.doc](#)

[更多关于《指数混合股票货币基金怎么选》的文档...](#)

声明：

本文来自网络，不代表

【股识吧】立场，转载请注明出处：

<https://www.gupiaozhishiba.com/article/22516170.html>