

怎么看一只基金的好坏 - - 怎样看一支基金的好坏?-股识吧

一、如何评定一只基金的好与坏？从哪几方面考虑

一是要注意选择基金公司和优秀基金经理。

并非大公司就是好公司，有些小公司同样有优异的业绩表现。

应该选择产品风格比较稳定、持股集中度和换手率较低、信息透明度较高、注重投资者教育的基金管理公司的产品。

二是掌握优秀基金挑选方法。

第一个原则是：看整体表现。

单个基金业绩的涨跌有很多偶然因素，而只要其中一个因素发生重大变化，不可避免导致业绩起伏。

但一家基金管理公司所有的基金如果表现出较强的协同性和一致性，就说明这家公司整体的投资研究水平较高，不会因为偶然因素造成业绩波动。

第二个原则是：看长期表现。

为了更好地了解基金经理的操盘能力，通常我们应该看3年以上的时段。

因为3年以上的业绩通常不会只有上升或只有下跌波段，从而更能看出基金经理在不同大势下的表现。

一般说来，短(1年左右)、中(1至3年)、长(3年以上)各期的报酬率都维持在同类基金排名前三分之一的，才能算是绩效表现不错的基金。

第三个原则是：看风险调整后的基金收益水平。

国内有一些排名靠前的基金，其风险指标也很高，如果按风险调整后收益来比较，排名就会下降。

对投资者来说，高收益、低风险是最好的选择。

有时候，风险控制的重要程度也许比获得高收益更加重要。

因此，风险调整后的收益是投资者应该更加重视的指标。

二、怎样看一支基金的好坏？

在同一时间，净值高低是中性的，无所谓的。

累计净值反映的是历史业绩，同时期发行的基金，累计净值越高反映其管理能力越强，一般来说基金业绩还是有延续性的，假如累计净值比净值高很多，说明该基金分红比较多，比较注重给投资者回报，分红落袋为安，会降低你投资的风险。

但决定你购买的决定因素是你对后市的判断，如果你看好后市就购买，净值高低只是辅助因素。

选基金其实选的是公司，选的是你看中的基金经理，如果对后市看好的话，选择一家有实力的基金公司，选中一个明星基金经理，读读他的季报，看看他的十大重仓股，基本可以看出他的水平来。

三、怎么分析一只基金的好坏呢？

2006年基金理财是普涨之下众“基”获利；

2007年养“基”则是“耐力”比拼，长跑中获胜者盆满钵满；

而在未来的时间里，择“基”将是技术的考核，普通百姓将通过科学的分析方法，精选基金，比如广大投资者可通过定量与定性分析相结合的方法精选基金，优中选优以期获得理想的投资回报。

投资者精选基金是否就万事大吉呢，答案当然是否定的。

理财专家同时指出，精选基金固然重要，但是投资者对自己风险承受水平及财务状况有个理性的认知更是不可或缺。

众所周知，在众多基金理财产品，股票型基金投资风险最高，因此，股票型基金比较适合那些具有较强抗风险能力的投资者，比如那些处于人生黄金(203，-0.90，-0.44%，吧)阶段青年者。

而那些风险承受能力较低者，尽管有着投资收益的高预期，但是自身经济情况的局限性，应该选择那些风险较低的理财产品，与此同时要调低自己的收益预期。

可见，基金理财行为用兵法“知己知彼，百战不殆”来形容也不为过。

综上所述，精选基金应满足两个条件，一是基金产品要符合自己的风险承受能力水平；

二是在选择同一等风险收益水平的理财产品能够获得超额收益。

在满足这两个必要条件前提为参考标准，投资者可通过定量与定性分析方法精选基金，其中定量分析自是基金过往业绩的考核，优秀的业绩表现一定程度上彰显了该基金投资管理团队的实力及说明该基金具有持续获利能力。

因此，挑选那些经历过熊市、震荡市，业绩持续稳定的基金公司和基金产品有可取之处。

在对基金进行定量分析后，接下来的流程将进入了定性分析。

定性分析的包含内容多多，宏观上分析应从基金公司投研团队的能力、公司的经营理念、管理水平、投资风格等，在这些考核要素中，投资人可依据自己的偏好设置各参考要素权重，最终进行综合考量。

四、如何分析1只基金的好与坏？？

- 1、要抓好5个关键：1、优秀的公司：对照基金公司管理水平，整体事迹，看牌子就明白。
 - 2、优秀的基金经理，看看他之前的履历和管理基金事迹。
 - 3、基金评级，看媒体公布，看网站上基金评级，数星星总是会的。
 - 4、公道的费用，不能太贵，除非物有所值。
 - 5、作好基金组合，下降风险（试着作好基金组合，它会下降你被基金烂掉的概率）。
- 2、做好4个对照：1、对照净值、净值增长较快，2、对照同一时间发行的、同时段间基金的表现。
 - 3、对照抗跌，抗跌性较强的基金收益比较稳健。
 - 4、对照范围、范围适中的，相对灵活。
- 3、还要看自己的风险承受能力、寻求的收益高低、和个人对基金了解和偏好程度。
- 适合的基金就像适合的鞋子，再好看的鞋子，不合你的尺码也走不好路的。

五、如何分析一只基金的好与坏

- 一、要抓好五个关键：1、优秀的公司：对比基金公司管理水平，整体业绩，看牌子就明白。
 - 2、优秀的基金经理，看看他以前的履历和管理基金业绩。
 - 3、基金评级，看媒体公布，看网站上基金评级，数星星总是会的。
 - 4、合理的费用，不能太贵，除非物有所值。
 - 5、作好基金组合，降低风险（试着作好基金组合，它会降低你被基金烂掉的几率）。
- 二、做好四个对比：1、对比净值、净值增长较快，
 - 2、对比同一时间发行的、同时段间基金的表现。
 - 3、对比抗跌，抗跌性较强的基金收益比较稳健。
 - 4、对比规模、规模适中的，相对灵活。
- 三、还要 看自己的风险承受能力、追求的收益高低、以及个人对基金了解和偏好程度。
- 合适的基金就像合适的鞋子，再好看的鞋子，不合你的尺码也走不好路的。
- 自选基，基金挑选平台 自选基，自选基，自选基

六、怎样判断一个基金好不好？

如何选择基金产品 看整体表现：单个基金业绩的涨跌有很多偶然因素，而只要其中一个因素发生重大变化，不可避免导致业绩起伏。

但一家基金公司所有的基金如果表现出较强的协同性和一致性，就说明这家公司整体的投资研究水平较高，管理机制和决策流程相对更加完善，其业绩就具备可复制性。

看长期表现：一个基金在3年或5年的时间内始终维持高收益、低风险，这才算得上是真正的好基金。

看基金规模的大小：基金的规模与基金品种的特殊性有关。

另外，基金公司对于市场的判断也会影响规模。

如果对市场估计不对，基金发行规模大，和市场不匹配，就容易出现没有好的投资品种，资金容易出现闲置；

而如果规模过小，则容易错过一些好的投资机会。

看股票型基金仓位的高低和持股集中度：仓位的高低是基金的主要投资战略之一，但高仓位在牛市能带来高收益的同时也意味着高风险。

而作为放大风险的另一种方式，提高基金的持股集中度，提高周转率与股票的换手率也是一种不稳定的操作。

七、如何判断一支基金的优劣

五个指标选好基金

目前我国已有300多只基金，作为投资者来说，选择起来比较困难。

选择基金可以借助于专业的评价机构，对于一般投资者来说，选择基金可以参考五个指标：成长性、稳定性、流动性、换手率和盈利能力。

作为公募基金，其成长性相对是考核的主要指标，也就是基金业绩和比较基准的误差。

如果一个基金三年业绩都保持同类基金排名的前25%，一般就被认为是好基金。

另外，投资者还可以看基金的稳定性。

评价指标主要有：1.标准差，它代表基金过去一段时间表现的稳定程度。

数字越低，基金绩效的稳定程度越高，越值得信赖。

2. 值，可以表示基金业绩波动程度。

如果 值大于1，表示基金风险大于市场总体风险，反之则小于市场总体风险。

3.夏普指数，如果夏普指数为0，则表示基金每一份风险所带来的收益和银行定期存款相同；

夏普指数大于0，则表示收益优于银行定期存款；

夏普指数小于0，则表示收益不如银行定期存款。

此外，还需要看基金的流动性、换手率和投资标的盈利能力。

比如，如果基金所投资的股票每天的成交量都很活跃，很稳定，说明该基金的流动性就比较好；

如果基金持有的股票主营业务突出、治理结构稳健、公司成长性较好，则基金的净值会比较稳定，投资价值也较高。

可以参考网站：1. 数米网*：//fund123.cn/ 2. 酷基金网*：//ourku*/index.html 3.

天天基金网*：//1234567*.cn/ 4. 晨星网*：//cn.morningstar*/main/default.aspx 5.

和讯基金*：//funds.money.hexun*/fundsdata/focus/data3.h

八、怎样看一支基金的好坏？

0、看基金经理主动型基金就是选基金经理，明星经理的能力一定是不同常人的。优秀的基金经理是少数人，但是就是这少数人才能创造奇迹，某股基混合基金07年高位买入，目前仍然可以盈利，这就是能力。

能力是长期的表现，要看长远一些，最少也得三年以上的业绩，经历牛熊最佳。

短期出现波动是很正常的，允许犯错。

经理更换意味着投资风格也要变更，要记住我们买的是基金经理投资能力1、看成立时间是否超过1年，成立时间较短的基金我们很难看清它的投资理念，而且也不能确定它的管理能力是否较强。

2、看历史业绩看过去3个月、6个月、1年、2年、3年甚至是5年的业绩回报水平以及排名。

不要只是追求短期的收益，要看长期的回报。

3、看基金规模规模最好是在10-50亿元之间，如果基金规模过大，则不利于在动荡的市场中及时换仓，规模过小又没法进行合理的配置。

4、看基金公司：看基金公司对旗下基金的管理、运作及相关信息的披露是否全面、准确、及时；

看基金公司旗下基金历年来的经营业绩；

看基金公司旗下投研人员近年来是否发生重大变动；

看基金公司对投资者服务的质量和水平、相关申购与赎回的费用及方便程度等诸多因素。

一般来说，具备成立3年以上、规模大、知名度高、综合实力强、投研团队稳定、基金产品种类齐全、基金数量多和基金业绩均衡等条件的基金公司旗下的基金让人较为放心。

另外，优秀的基金公司要有一个好的研究团队作支持，这样才能保证它的基金有不错的业绩，而不是只用一两支明星基金来吸引眼球。

5、看基金招募说明书：看看它的投资理念自己是否认同。

比如风险程度、投资行业等等。

6、看它的季报和年报：从季报和年报中看看它的实际投资是否跟投资理念相吻合。

7、看基金经理的阅历：看基金经理从事这个行业有多长时间，是不是经常跳槽；从事基金经理的时间有多长，是很年轻，属于3年研究员、1年助理然后基金经理，还是30岁 - 40岁经历过股市的暴涨暴跌有多年经验的专业人员。

8、观察基金的波动幅度：是稳步向前，还是股市好它就涨、股市跌它跌的更狠。

九、如何看基金的好坏

在挑选基金时，选一个值得信赖的基金公司是最先需要考虑的步骤。

基金的诚信与经理人的素质，以长期的眼光来看，其重要性甚至超过基金的绩效。

以下是一个值得信赖的基金公司所必备的条件。

其一是公司诚信度。

基金公司最基本的条件，就是必须以客户的利益最大化为目标，内控良好，不会公器私用。

其二是基金经理人的素质和稳定性。

变动不断的人事很难传承具有质量的企业文化，对于基金操作的稳定性也有负面的影响。

其三是产品线广度。

产品种类愈多的公司对客户愈有利。

因为在不同市场，有不同的涨跌情况，产品种类多的公司，可以提供客户转换到其他低风险产品的机会。

其四是客户人数。

总客户人数愈多，基金公司经营风险愈小。

假如客户只集中在几个机构大客户，则大客户的进出会极大地影响基金的操作策略。

同时，客户过分集中，基金操作也容易受到特定人的影响。

客户人数愈多，愈可以分散这类风险。

其五是旗下基金整体绩效。

基金的最终目的，是要为投资人赚钱，绩效当然重要。

看一家公司旗下基金的业绩是否整齐均衡，可以了解其绩效水平。

其六是服务质量。

这是作为客户的基本权益。

服务质量好的公司，通常代表公司以客户利益为归依的文化特质。

挑选基金时，必须对基金的绩效进行评估。

基金的操作绩效，等于买这只基金的投资报酬率。

报酬率分为两种：累积报酬率和平均报酬率。

累积报酬率是指在一段时间内，基金单位净值累计成长的幅度。

而平均年报酬率是指基金在一段时间内的累积报酬率换算为以复利计算后，每年的报酬率。

平均年报酬率之所以重要，是因为基金过去的平均年报酬率可以当作基金未来报酬率的重要参考。

一只基金如果过去10年来平均年报酬率是15%，则通常可以预期其未来的报酬率也应当维持这样的水平。

有了预期报酬率之后，一般财务计算或是规划就可以进行了。

国内的投资人往往以短线的报酬率决定基金的好坏，其实这样做是错误的。

长期累积的报酬率才是评估基金好坏最客观的标准。

如果只以基金短期的表现作为参考，则质地优良的基金会因为短期表现不佳而被忽略。

而要看一只基金操作得好不好，光看绝对报酬率是不够的，还要和其业绩基准作比较。

每只基金都有一个业绩基准，这是衡量基金表现的重要依据。

作为一个经理人，首要工作就是要打败业绩基准。

所以，评估一只基金的表现时，首先要看这只基金的表现是不是比业绩标准好；

其次才比较这只基金是不是比其他同类基金绩效优

参考文档

[下载：怎么看一只基金的好坏.pdf](#)

[《股票订单多久能成交》](#)

[《股票多久能买能卖》](#)

[《启动股票一般多久到账》](#)

[《股票定增多久能有结果》](#)

[下载：怎么看一只基金的好坏.doc](#)

[更多关于《怎么看一只基金的好坏》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/74137034.html>

