

如何观察并挑选一支股票基金、如何判断一支基金的优劣-股识吧

一、如何判断一支基金的优劣

从专业的角度上讲，评价一只基金好坏是有标准的，目前市场上有多家公司进行基金评级，比较知名的有晨星基金评级、银河证券基金评级等。

但它们的评价体系都比较复杂，需要运用大量的数据进行统计运算，最终根据收益率、安全性、选股能力、择时能力等多项指标，对基金进行综合评定。

通常，基金评级公司会根据基金的种类和过往业绩，给出星级评定，最高是5星，最低是1星。

星级评定还会按年限分，如1年期、3年期和5年期等。

大多数人会在5星或4星基金中选择要投资的基金。

根据以往的经验，当年业绩最佳的基金，在下一年度中往往会被其他基金超越，因此可以在业绩中游偏上一点的基金中试试运气。

当然，如果打算长期投资，也可以在5年期的5星基金中寻找目标。

选择基金公司主要看公司的口碑是否良好，管理的资产规模有多大(通常管理规模大的公司投资管理能力较强)，产品线是否丰富(方便以后进行基金转换)、产品创新能力是否强(未来有可能提供更多适合市场需求的产品)等。

最后，在购买前，还要仔细阅读基金的相关文件，充分了解基金的风险后，再做出投资决定。

二、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。

三、怎样挑选一只好的股票型基金？

长期业绩表现优秀的基金。

最好经过牛熊转换的基金。

经理最近没发生变动的，基金公司高层没有变动的。

基金规模适中，不超过30亿份，但也不能太低短期出现波动是很正常的，允许犯错。

连续两个季度出现业绩下滑，低于市场平均水平。

四、怎么选好一支一次性股票基金

你好！怎么选好一只好的股票基金主要从基金的管理人的实力和投资经理的履历以及综合投资收益情况来判断！在当前股市不景气的情况下，选择股票基金投资不如选择一些稳定收益类的基金或者理财产品更可靠！如果是新发售的基金一般会有一个封闭期，在封闭期内是不能赎回的，如果是已经过了封闭期的基金，一般情况下持有时间越短手续费越贵！希望你有所帮助！

五、请教一下如何观察一支基金的好坏

我在此不想多说，兄弟，如果你有这样的耐心，每月能拿出一笔血汗钱买基金，不如买一手或几手建设银行，或者是像宝钢，现代投资，中国神华这样的股票，无论从成长性，分红回报率，都会远远超过基金，别忘了，基金一不承诺收益率，二不保本，三不保分红，基金说到底是拿基民的钱去炒小盘股，题材股，将基民的钱牢牢套住，使其不甘心赎回，从而获得一笔长期可以支配的巨额资金。

天下基金一般黑。

如果一个人或者一家公司让你每月给他500元替你理财，但是一不承诺收益率，二不保本，三不保证分红，相信换任何一个人都会骂那个人或公司是疯子，但是买基金的人就这么简单的道理就是想不通。

六、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/](http://fund123.cn/) 2. 酷基金网*：[//ourku.com/index.html](http://ourku.com/index.html) 3.

天天基金网*：[//1234567.cn/](http://1234567.cn/) 4. 晨星网*：[//cn.morningstar.com/main/default.aspx](http://cn.morningstar.com/main/default.aspx) 5.

和讯基金*：[//funds.money.hexun.com/fundsdata/focus/data3.h](http://funds.money.hexun.com/fundsdata/focus/data3.h)

七、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！

参考文档

[下载：如何观察并挑选一支股票基金.pdf](#)

[《唯赛勃的股票多久可以买》](#)

[《股票的牛市和熊市周期是多久》](#)

[《股票账户重置密码多久生效》](#)

[下载：如何观察并挑选一支股票基金.doc](#)

[更多关于《如何观察并挑选一支股票基金》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/author/35739413.html>