

基金占个人资产多少合适：基金投资：一个人持有多少只基金合适-股识吧

一、股票基金应该将多少资产投资股票？

股票基金应有60%以上的资产投资于股票。

二、银行的储蓄、货币基金、债券基金投资比例多少最适宜？

对工薪阶层来说，保持均衡略偏积极的资产配置，做稳健的投资者，不失为一种恰当的投资选择。

目前市场上可供选择的基本投资工具，展恒理财按年收益率从低到高的顺序大致排列如下：货币市场基金：2%(低风险，高流动性)；

银行存款、国债：2.5%(零风险，高流动性)；

投资连结保险产品：3.25%(低风险，极低流动性)；

银行人民币理财产品：3.5%(低风险，低流动性)；

银行外汇理财产品：5.1%(低风险，低流动性)；

信托产品：4%(较高风险，低流动性)；

房地产投资(租金回报)：6%(较高风险，低流动性)；

开放式基金：20%(较高风险，高流动性)；

股票：30%(高风险，高流动性)。

如何理财？在此，展恒理财作以分析，供您参考。

货币市场基金、银行存款和国债这三种金融资产秉性相同，没什么风险，流动性高，可归为现金资产，其占个人金融资产的比重可在30%左右。

保持现金资产，既是为了应对不时之需，也是为了等待新的投资机会。

投资连结保险产品期限较长，流动性较低，一般不应看重其投资功能，而应看重其保险保障功能。

前些年，我国投资工具奇缺，利率又很低，使人们过分看重保险产品的投资功能。

银行人民币理财产品风险很低，但流动性弱，到期之前一般不能赎回，可作为很好的银行存款的替代品，占个人金融资产的比重可在20%左右。

银行外汇理财产品应主要作为外汇存款的替代品。

简单地将美元存款变成人民币存款是不足取的，除非你有人民币实际支出或人民币投资渠道。

信托产品多有担保，风险适中，普遍为两年期，前两年曾作为很好的定期存款替代

品，但去年以来的投资价值已有所降低。

房地产投资，政策风险较大，特别是日益增加的税收。

单从租金回报来看，目前已与贷款利率相近，投资价值较小。

另一个是价差回报，即寄希望于房价上涨，但即便房价再上涨20%，扣除交易成本后的收益率也不及开放式基金。

所以，若是自住性购房，则在任何时候买都是对的，住房作为一种资产，价格绝对下跌的可能性很小。

若是投资性买房，则未来两年都不是好的选择。

开放式基金今年仍可能有好的回报，20%的收益率是可期的，占个人金融资产比重可在30%左右。

至于股票，在个人金融资产中，保持10%—15%的股票资产是可行的。

当然，理财还要根据个人实际情况和承担风险的能力不同而选择不同的理财方式，详细咨询可以访问展恒理财官方网站，那里有适合你情况的独家理财方案供您参考，或致电展恒预约专属您的理财管家。

三、有谁知道保险、基金、股票、国债、存款、现金大约占收入多少比例是合理的？

根据你的能力而定，如果你对股票、基金一窍不通，多余的钱（几年之内不用的钱）买些保险、国债都不错。

如果你具备一定的投资能力，可选择股票等。

比例由自己决定，您觉得自己理财能力强，那就多些3：7，反之倒过来7：3；

比如我是9：1。

下面列举几样之差别：上市公司股票：股票代表上市公司的股份，买入某公司股票即成为该公司股东，除了享有股东的分红权（差的股票不分红），还可在股票市场上涨时卖出赚取差价钱，当然也有下跌的风险。

前提是得具备分析股票好坏的能力。

基金：大致分为两种，一种是股票型，另一种为债券型。

股票型基金，即由一些基金公司的人员拿着你的钱（基金投资者的钱）投资的一个股票组合；

债券型，即基金公司拿着你的钱买入债券为主。

债券：主要分为企业债、地方政府债、国债，享有固定的收益，如国债利率大约为5%左右。

保险：主要是买一个保障。

比如农民不纳入医疗社保，看病贵，所以有必要买些医疗保险；

另有理财险，类似基金，相对更安全（国家规定保险资金不能进入股市等风险高的

投资品)，但回报率也低。

储蓄：分为定期和活期。

活期利率低，定期随着期限的增长利率也逐步增长。

比如，一年期利率约为3%（不同国家，不同时期会变动）。

无论如何，游戏前先弄懂规则。

四、如果有15万元怎样理财比较好，如果买基金应该占多少比例？

15W个人建议存3W定期+2W货币基金5W股票型+5W配置型

五、基金投资可以占个人投资多大比例？

投资者要在银行、保险、资本市场中合理配置资产，一般应遵守“三三制”的配置原则。

首先，投资者不能用基金投资阿狸替代保险的保障功能。

其次，由于货币型基金风险很低，流动性较好，被证明是良好的现金管理工具，可以替代部分储蓄产品；

债券型基金属于基金中相对低风险的品种，其长期平均的风险和预期收益率低于股票基金和混合型基金，高于货币市场基金，稳健的投资者在谨慎选择产品的基础上，也可以替代部分储蓄产品。

再次，不要把预防性储蓄投资到高风险的资本市场中。

在明确了上述原则后，投资者可以根据个人的投资组合成分、比重与其他资产的配置确定基金投资比例。

对大部分人而言，只有依靠合理的投资回报率，才能既提高生活品质，又不断改善财务健康状况。

从理财的角度看，一般来说，投资者应至少拿出净资产（全部资产减去全部负债）的50%用于投资（如基金、股票、债券、投资性房产等）。

六、基金投资：一个人持有多少只基金合适

这个要看个人的资金状况和投资理念，一般来说10万左右的资金四到五只基金即可，如果是比较保守的投资人，只要投资债券的话不用多2~3只基金就足够了。

七、个人投资基金 股票比例是多少合适

你平时生活计划以外余下的钱，可投资股票基金，最好不超你收入的50%。

你是稳健型的话投资基金比例要大一些。

你是激进进取型的、有时间和精力、可投资股票的比例大一些。

隨年齡增加比例開始下降。

30歲以後開始向50%以下降，歲數加比例不要超過80。

八、股票、国债、基金、保险、房产、黄金、各占总资产的多少比较合适？

首先你要看你是是什么性格，风险承受能力，什么事你的强项，然后再选择投资品种。

保险1%是必买的，一切皆有可能。

银行里面存20%，房地产投入10%，黄金外汇共投入5%，股票投入15%，剩余的资金我本来是做什么生意的就用来做什么。

参考文档

[下载：基金占个人资产多少合适.pdf](#)

[《股票多久可以买卖次数》](#)

[《股票涨幅过大停牌核查一般要多久》](#)

[《一般开盘多久可以买股票》](#)

[《一只股票停牌多久》](#)

[下载：基金占个人资产多少合适.doc](#)

[更多关于《基金占个人资产多少合适》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/73836022.html>