

基金中的标准差是什么意思基金基准组合标准差-股识吧

一、晨星网说的标准差，风险系数是甚意思？

标准差是用来表示波动大小的，值越大波动越大。
如果为零，则没有波动

二、风险评价中的“年化标准差”什么意思啊

标准差是衡量风险的常用标准，是与时间期限相关的概念，例如日标准差、周标准差、月标准差、年标准差等等。

在风险评价中，常用的是年标准差。

但不同时间期限的标准差不能直接比较，例如，日标准差1%和月标准差5%。

因此，要把不同期限的标准差都转化为统一的以年为期限，才能进行比较。

将日标准差转化为年标准差的公式为， $\text{年标准差} = \text{日标准差} * (365)^{0.5}$

三、基金基准组合标准差

标准差是各数据偏离平均数的距离的平均数，它是离均差平方和平均后的方根，用表示。

标准差是方差的算术平方根。

标准差能反映一个数据集的离散程度。

平均数相同的，标准差未必相同。

所以应该是会变的啊。

四、基金里的标准差是什么意思？

在投资基金上，一般投资人比较重视的是业绩，但是，投资人往往买进了近期业绩表现最佳的基金之后，基金表现反而不如预期，这是因为所选的基金波动幅度太大，没有稳定表现的关系。

衡量基金波动的稳定程度的工具就是标准差(Standard Deviation)。

标准差是指一类基金可能的变动程度。

标准差越大，基金未来净值可能变动的程度就越大，稳定度就越小，投资风险就越高。

比方说，一年期标准差是30%的基金，代表这类基金的净值在一年内可能上涨30%，但也可能下跌30%。

因此，如果有两只收益率相当的基金，投资人应该选择标准差较小的基金(承受较小的风险得到相同的收益)，如果有两只相同标准差的基金，则应该选择收益较高的基金(承受相同的风险，得到更高的收益)，在实务上，则建议投资人同时将收益将风险计入来判断选择基金。

举例来说，A基金二年期的收益率为36%，标准差为18%；

B基金的二年期收益率为24%，标准差为8%，从数据上来看，A基金的收益高于B基金，但同时风险也大于B基金，但是，A基金的“每单位风险收益率”为 $2(0.36/0.18)$ ，而B基金为 $3(0.24/0.08)$ 。

因此，原本单仅以收益来看是A基金胜出，但是经过风险因素(标准差)的调整之后，B基金的表现反而更为优异。

另外，标准差也是投资可以用来判断基金属性的工具，依据晨星的统计，今年以来，股票型基金的平均标准差为5.14，积极配置型基金的平均标准差为5.04；

保守配置型基金的平均标准差为4.86；

普通债券基金，平均标准差为2.91；

货币市场基金平均标准差则为0.19；

由此可见，越是积极型的基金，标准差越大；

而如果投资人持有的基金标准差高于平均值，则代表投资人承担了较高的风险。

五、收益率标准差是做什么用的？

“收益率标准差”是指过去一段时期内，基金每个月的收益率相对于平均月收益率的偏差幅度的大小。

基金的每月收益波动越大，那么它的标准差也越大。

如某基金第三季度报告中，份额净值增长率的标准差为0.67%，比基准收益标准差低0.32%。

这说明该基金在第三季度的投资业绩，与业绩比较基准相比，收益性较好，而风险较低。

六、请教老师什么叫净值增长率标准差和业绩比较基准收益率标准差？

反映投资组合市场风险的指标有基于收益率及方差的风险指标，如波动率、回撤、下行风险标准差等，也有基于投资价值对风险因子敏感程度的指标，如 系数、久期、凸性等。

系数是评估证券或投资组合系统性风险的指标，反映的是投资对象对市场变化的敏感度。

系数是一个统计指标，采用回归方法计算。

计算公式：
$$\beta = \text{Cov}(r_p, r_m) / \text{市场收益的方差}$$

参考文档

[下载：基金中的标准差是什么意思.pdf](#)

[《股票被炒过要多久才能再炒》](#)

[《股票停牌重组要多久》](#)

[《大股东股票锁仓期是多久》](#)

[《股票变st多久能退市》](#)

[下载：基金中的标准差是什么意思.doc](#)

[更多关于《基金中的标准差是什么意思》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/74305536.html>