

股票基金比例多少合适__都说股票型基金收益比指数型基金收益高。大概高多少？两者收益在多少左右？-股识吧

一、股票型基金，债券型基金等各类基金的持仓比例应该是多少

行吧，你说的都有道理，可是我依然不想。

。
18

二、都说股票型基金收益比指数型基金收益高。大概高多少？两者收益在多少左右？

指数型基金也属于股票型。

三、买基金的风险和盈利的比例是多少？

基金与银行储蓄存款的区别（1）性质不同 银行储蓄存款表现为银行的负债，是一种信用凭证，银行对存款者负有法定的保本付息责任。

基金是一种受益凭证，基金财产独立基金管理人。

基金管理人只是代替投资者管理资金，并不承担投资损失风险。

（2）风险与收益特性不同

银行存款利率相对固定，投资者损失本金的可能性很小，投资比较安全。

基金收益具有一定的波动性，投资风险相对较大。

（3）信息披露要求不同 银行吸收存款后，不需要向存款人披露资金的运用情况。

基金管理人必须定期向投资者公布基金的投资运作情况。

（五）基金的分类与风险收益特征

1、依据运作方式的不同，可分为封闭式基金与开放式基金。

封闭式基金是指基金份额在基金合同期限内固定不变，基金份额可以在依法设立的证券交易所交易，但基金份额持有人不得申请赎回的一种基金运作方式。

开放式基金是指基金份额不固定，基金份额可以在基金合同约定的时间和场所进行申购或者赎回的一种基金运作方式。

这里所指的开放式基金特指传统的开放式基金，不包括ETF、LOF等新型开放式基

金。

2、依据投资对象的不同，可分为股票基金、债券基金、货币市场基金、混合基金。

根据中国证监会对基金类别的分类标准，60%以上的基金资产投资于股票的为股票基金；

80%以上的基金资产投资于债券的为债券基金；

仅投资于货币市场工具的为货币市场基金；

投资于股票、债券和货币市场工具，但股票投资和债券投资的比例不符合股票基金、债券基金规定的为混合基金。

3、根据投资目标的不同，可分为成长型基金、价值型基金和平衡型基金。

成长型基金是指以追求资本增值为基本目标，较少考虑当期收入的基金，主要以具有良好增长潜力的股票为投资对象。

价值型基金是指以追求稳定的经常性收入为基金目标的基金，主要以大盘蓝筹股、公司债、政府债券等稳定收益证券为投资对象。

平衡型基金则是既注重资本增值又注重当期收入的一类基金。

一般而言，成长型基金的风小较大、收益高；

收入型基金的风险小，收益也较低；

平衡型基金的风险、收益则介于成长型与收入型基金之间。

4、根据投资理念的不同，可分为主动型基金和被动（指数）型基金。

主动型基金是一类力图超越基准组合表现的基金。

被动型基金则不主动寻求取得超越市场的表现，而是试图复制指数的表现，并且一般选取特定的指数为跟踪对象，因此通常又被成为指数型基金。

相比较而言，主动型基金比被动型基金的风险更大，但取得的收益也可能更大。

5、特殊类型基金（1）系列基金也被称为伞形基金，是指多个基金共用一个基金合同，子基金独立运作，子基金之间可以进行相互转换的一种基金结构形式。

我国目前共有9只系列基金（包括24只子基金）。

四、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。

五、股票型基金中投资于股票的比例是多少

《保险资金运用管理暂行办法》规定调整保险资金投资股票上限为20%，首次明确保险资金投资无担保债、不动产、未上市股权等新领域的投资比例上限分别为20%、10%和5%，保险资金不得直接从事房地产开发建设。

基金的投资取向是否适合用户特别是对没有运作历史的新基金公司所发行的产品更要仔细观察。

基金的不同投资取向代表了基金未来的风险、收益程度，因此应选择适合风险、收益偏好的股票型基金。

扩展资料：注意事项：投资者购买股票型基金，不仅可以获得基金净值上涨时的收益，还可以获得每年基金分红时的红利，这和投资股票比较类似，但是股票并不一定会长期分红扩股，而优质的股票型基金通常一年至少会有1次分红，业绩较好的时候会出现2次。

股票型基金的涨跌也会根据行情的大涨和大跌，而出现上涨和下跌的跟风走势，而涨跌的幅度要根据股票型基金中不同股票的权重比例来分析，这将会决定股票型基金最终的涨跌幅度。

参考资料来源：股票百科-股票型基金参考资料来源：人民网-

财政部：职业年金投资股票型产品比例最高可达30%

六、基金投资于一只证券的金额占基金投资组合价值的最大比例是多少

公募基金在在投资品种、投资比例、投资与基金类型的匹配上有严格的限制，就是公募基金公司购买某一只股票金额不能超过该支股票的10%，单支股票占单只公募基金的资产比例不能超过10%而私募基金的投资限制完全由协议约定，投资范围和尺度都比较自由。

七、股票基金投资股票比例不得超过多少

最低不低于60%最高不超过95%不过新基金发行后有半年的建仓期，这期间仓位低不受限制，但不能超过最高持仓量

八、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。

九、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？

基金与银行储蓄存款的区别（1）性质不同 银行储蓄存款表现为银行的负债，是一种信用凭证，银行对存款者负有法定的保本付息责任。

基金是一种受益凭证，基金财产独立基金管理人。

基金管理人只是代替投资者管理资金，并不承担投资损失风险。

（2）风险与收益特性不同

银行存款利率相对固定，投资者损失本金的可能性很小，投资比较安全。

基金收益具有一定的波动性，投资风险相对较大。

（3）信息披露要求不同 银行吸收存款后，不需要向存款人披露资金的运用情况。

基金管理人必须定期向投资者公布基金的投资运作情况。

（五）基金的分类与风险收益特征

1、依据运作方式的不同，可分为封闭式基金与开放式基金。

封闭式基金是指基金份额在基金合同期限内固定不变，基金份额可以在依法设立的证券交易所交易，但基金份额持有人不得申请赎回的一种基金运作方式。

开放式基金是指基金份额不固定，基金份额可以在基金合同约定的时间和场所进行申购或者赎回的一种基金运作方式。

这里所指的开放式基金特指传统的开放式基金，不包括ETF、LOF等新型开放式基金。

2、依据投资对象的不同，可分为股票基金、债券基金、货币市场基金、混合基金。

根据中国证监会对基金类别的分类标准，60%以上的基金资产投资于股票的为股票基金；

80%以上的基金资产投资于债券的为债券基金；

仅投资于货币市场工具的为货币市场基金；

投资于股票、债券和货币市场工具，但股票投资和债券投资的比例不符合股票基金、债券基金规定的为混合基金。

3、根据投资目标的不同，可分为成长型基金、价值型基金和平衡型基金。

成长型基金是指以追求资本增值为基本目标，较少考虑当期收入的基金，主要以具有良好增长潜力的股票为投资对象。

价值型基金是指以追求稳定的经常性收入为基金目标的基金，主要以大盘蓝筹股、公司债、政府债券等稳定收益证券为投资对象。

平衡型基金则是既注重资本增值又注重当期收入的一类基金。

一般而言，成长型基金的风小较大、收益高；

收入型基金的风险小，收益也较低；

平衡型基金的风险、收益则介于成长型与收入型基金之间。

4、根据投资理念的不同，可分为主动型基金和被动（指数）型基金。

主动型基金是一类力图超越基准组合表现的基金。

被动型基金则不主动寻求取得超越市场的表现，而是试图复制指数的表现，并且一般选取特定的指数为跟踪对象，因此通常又被成为指数型基金。

相比较而言，主动型基金比被动型基金的风险更大，但取得的收益也可能更大。

5、特殊类型基金（1）系列基金 也被称为伞形基金，是指多个基金共用一个基金合同，子基金独立运作，子基金之间可以进行相互转换的一种基金结构形式。

我国目前共有9只系列基金（包括24只子基金）。

参考文档

[下载：股票 基金比例多少合适.pdf](#)

[《职业教育概念股有哪些股票》](#)

[《股票后面有个注字什么意思》](#)

[《买入股票要收取什么费用》](#)

[下载：股票 基金比例多少合适.doc](#)

[更多关于《股票 基金比例多少合适》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/8260747.html>