

# 股票基金组合怎么做-给客户做一个10万元的证券投资基金投资建议，组合中需要有基金，股票和衍生品，要具体到什么证券，多少股票-股识吧

## 一、简述投资基金经理构造股票投资组合的一般流程

### 一、要有自己的投资理念。

许多投资人盲目地跟着市场、他人买卖基金，哪只基金涨幅居前就追买哪只，完全没有把资金的安全边际放在第一位。

建议入市之前，好好学一学基金理财知识，权衡自己的风险承受能力，同时了解国家的经济动向或趋势，然后把握投资策略。

### 二、明确目标持续性投资。

各类股票基金各有其特色，各有其特点。

如果你正处于生命的积累阶段，要投资未来购房、孩子上学费用，那么，你就首选成长型股票基金为主；

如果你正处于生命周期的分配阶段，既要供孩子上学，又要自己养老，那么，你就选收入型股票基金（价值型基金）为主。

总之，一定要清楚自己持有基金组合所期望达到的目标，坚持持续性地投资。

### 三、投资一定要有核心组合。

你的投资组合的核心部分应当有哪些主流基金组成？我非常认同股票投资的“核心——卫星”策略，在投资基金时也同样适用。

你应从股票基金中（主动型、偏股票型、平衡型）选择适合自己的、业绩稳定的优秀基金公司的基金构成核心组合。

年轻的可占你基金组合资金的80%，年老的可占40%——50%，另用10%投资防守型基金（债券基金和货币基金），用10%投资在市场中业绩表现出色的为你的卫星基金，获得较高收益。

### 四、投资指数基金“不投资指数基金是你的错。”

借用巴菲特的话来指导自己的投资技巧。

今年的市场也证明了他的经验。

因而，在每种组合投资中，应拥有1——2只股票市场的指数基金。

如嘉实300和中小板ETF，这种拥有整个市场法不失为明智的方法。

### 五、不要将同类型基金做组合。

尽管各基金的名称不同，但注意“不管切得多薄，香肠片也还是香肠。”

将同类型基金做组合是无效的。

如果持有同类基金只数过多，会使你的组合失衡，不知不觉中让你放大了市场风险，阻碍了你的投资目标的实现。

有效的基金组合应是不同类型如股票型（主动型、偏股型和平衡型）、债券型、货

币型等不同类型。

六、投资的期望值不要过高。

市场经历了2005年的股改，助推了基金翻番的业绩，在很大程度上可以说是对股改前市场的补涨。

这样的业绩在成熟市场是不可遇见的。

投资者应降低对市场的投资收益。

针对我们的新兴市场，把预期收益调整约为30%左右就行了。

## 二、为什么要进行基金组合呢能降低投资风险吗？

基金组合服务就是为投资者进行合理的资产配置，降低投资风险的一种投资理财服务，大家都知道鸡蛋不能放在一个篮子里，不小心没放好篮子鸡蛋可就全没了，薛掌柜基金组合是让不同资产品种优势互补，从而降低投资的风险，以获取长期持续稳健收益。

## 三、给客户做一个10万元的证券投资组合建议，组合中需要有基金，股票和衍生品，要具体到什么证券，多少股票

10万元的投资组合建议真的是有些小，不过考虑到客户的理财需求。

还是要尽心为客户服务。

首先你在做配置之前，要告诉我们，客户的风险承受能力，或者能不能接受高风险品种，基金，股票，以及衍生品特别是这个衍生品，很含糊，到底是什么衍生品，金融衍生品有很多很多，有低风险的也有高风险的。

如果不了解客户风险承受能力，盲目给客户一个不适当的投资建议，恐怕是现在不管是银行，证券，还是保险的客户经理面临最多的投诉吧。

## 四、给客户做一个10万元的证券投资组合建议，组合中需要有基金，股票和衍生品，要具体到什么证券，多少股票

10万元的投资组合建议真的是有些小，不过考虑到客户的理财需求。

还是要尽心为客户服务。

首先你在做配置之前，要告诉我们，客户的风险承受能力，或者能不能接受高风险品种，基金，股票，以及衍生品特别是这个衍生品，很含糊，到底是什么衍生品，金融衍生品有很多很多，有低风险的也有高风险的。

如果不了解客户风险承受能力，盲目给客户一个不适当的投资建议，恐怕是现在不管是银行，证券，还是保险的客户经理面临最多的投诉吧。

## 五、基金定投如何组合？

华夏优势成长400元+鹏华价值优势300元+广发内需300元=组合定投较好。

选择3家不同的基金公司和投资不同的领域的股票的基金可分散投资风险，对比收益情况、积累投资经验。

## 六、对股票、基金方面的详细解释及如何操作

新手可以定投银行的"基金定投"业务是国际上通行的一种类似于银行零存整取的基金理财方式，是一种以相同的时间间隔和相同的金额申购某种基金产品的理财方法。

基金定投最大的好处是可以平均投资成本，因为定投的方式是不论市场行情如何波动都会定期买入固定金额的基金，当基金净值走高时，买进的份额数较少；而在基金净值走低时，买进的份额较多，即自动形成了逢高减筹、逢低加码的投资方式。

定投首选指数型基金，因为它较少受到人为因素干扰，只是被动的跟踪指数，在中国经济长期增长的情况下，长期定投必然获得较好收益。

而主动型基金则受基金经理影响较大，且目前我国主动型基金业绩在持续性方面并不理想，往往前一年的冠军，第二年则表现不佳，更换基金经理也可能引起业绩波动，因此长期持有的话，选择指数型基金较好。

若有反弹行情指数型基金当是首选。

国外经验表明，从长期来看，指数基金的表现强于大多数主动型股票基金，是长期投资的首选品种之一。

据美国市场统计，1978年以来，指数基金平均业绩表现超过七成以上的主动型基金。

因此我建议你主要定投指数基金，这样长期来看收益会比较高！

易方达上证50基金是增强型指数型股票基金，投资风格是大盘平衡型股票。

该基金属高风险、高收益品种，符合指数型基金的风险收益特征。

基金经理林飞除了担任上证50基金经理之外该基金经理还担任了指数基金深证100ETF的基金经理，作为指数型基金的基金经理，其具有较强的指数跟踪能力和主动管理能力。

2008年1季报基金经理表示，50指数基金将继续在严格控制基金相对基准指数的跟踪误差等偏离风险的前提下，根据对市场结构性变化的判断，对投资组合做适度的优化和增强，力争获得超越指数的投资收益，追求长期资本增值。

易方达管理公司是国内市场上的品牌基金公司之一，具有优异的运作业绩和良好的市场形象。

公司目前的资产管理规模达到了1374亿元，旗下囊括了12只权益类基金和6只固定收益类基金。

今年以来公司权益类基金净值排名出现了较大分化，整体业绩有一定下滑，但长远看公司中长期投资实力仍较强。

上证50ETF：上证50指数由上海证券交易所编制，于2004年1月2日正式发布，指数简称为上证50，指数代码000016，基日为2003年12月31日，基点为1000点。

上证50指数是根据科学客观的方法，挑选上海证券市场规模大、流动性好的最具代表性的50只股票组成样本股，以综合反映上海证券市场最具市场影响力的一批优质大盘企业的整体状况。

华夏中小板：华夏中小板ETF的标的指数为深圳交易所编制并发布的中小企业板价格指数，主要投资于标的指数成份股、备选成份股。

为更好地实现投资目标，还可少量投资于新股、债券及相关法规允许投资的其他金融工具。

## 七、基金定投组合

现在是公认的做基金定投的好时机！但是关键的是你怎么利用定投来帮你赚钱！

我个人的看法是做基金定投组合！可以进一步的分散风险，提高收益！

我给您推荐的是华夏回报（混合型）和嘉实300（指数型）

华夏回报在最近一年的时间内，总体规模较高于同类基金的规模；

分红风格方面的表现为在整体基金中偏好分红。

在风险和收益的配比方面，该基金的投资收益表现为很高，在投资风险上是非常小的。

在该基金资产净值中，投资的股票资产占比。

华夏回报基金经理的管理综合能力非常强，稳定性好。

在选择基金投资对象方面，偏好投资大市值类的股票，该类型股票具有成长与价值

的混合性。

该基金重仓股的集中程度中，股票所属行业集中度集中度一般。

从该基金所属基金公司的总体管理水平来看，该基金管理公司旗下的基金整体收益稍大于其他基金公司平均整体收益，收益差异度稍大于平均水平，整体风险水平等于平均水平。

所以，建议您推荐买入并长期持有该基金。

在指数基金里面，嘉实300是当中的佼佼者！

关于这个基金的种种分析，相信你也已经看过了！推荐指数基金是原因有：

1，按照大盘现在的点位，已经不可能再出现大幅下跌 2，我国的基金经济面并没有改变，投资嘉实300，可以享受大盘蓝筹上市公司的高速成长的利润

3，现在的行情，定投指数基金必须在3年以上，这样才能保证获得收益 如果风险承受能力不大的话，买基金是为了保值的话，可以考虑一些债券基金或者是货币基金。

。

最后祝你投资顺利哦~~~

## 八、基金怎么组合定投好

打算定投十年以上，最好定投行业主题基金。

同时长期投资单一主题基金，可以较大程度避免过于依赖基金经理策略的情况。

如果基金业绩过于依赖基金经理，一旦变更就可能出现业绩大变脸。

比如富国低碳，目前是不错，但是首任基金经理在2022-2022就业绩平平.目前是魏伟，你能保证他做10年不变吗，3年都不能保证的，而投资单一主题基金，基金经理的选择将受到限制，投资者更多考虑的该是该板块和行业的长期前景。

同时单一主题基金风险和波动可能要大于一般主动基金，需要长期坚持定投平滑系统风险，所以只有定投5-10年的，才相对合适这种策略。

长期定投行业主题基金，首选医药主题基金，中国已步入老龄化社会，未来的10-20年. 60后，70后，80后都要进入和快要步入退休年段，有庞大的医疗，保健需求。

医疗保健还不像农产品有周期性。

有上升通道和下降通道。

优秀的医药企业业绩是可以预见的，有稳定增长的预期的，整个行业的前景几乎没有什么大问题 具体基金选择上，医药基金目前也有很多产品了，建议优先考虑大中型基金公司旗下产品比如，工银医疗，汇添富医疗，富国医疗等。

同样基于行业的长期前景来看，新能源或新能源汽车板块也是长期投资的选择之一

## 九、如何购买基金组合

首先，确定选购基金的数量。

普通投资者要上班，时间和精力都有限，如果选择的基金数量过多，就有可能关注不过来。

而且很多投资者都是看到哪只基金涨得好就买哪只，结果手里握有一大堆的基金，收益也不一定好。

建议如果资金不是太多的话，控制在5只以内较好。

其次，根据风险决定基金组合基本配置方向。

由于基金投资于股票，债券等。

所以投资者要根据自己的能承担的风险，确定基金组合的基本配置。

最后，基金配置比例还要根据市场趋势适时调整。

在熊市时，可以降低股票型、混合型基金的配置比例；

在牛市时，增大股票型、混合型基金的配置比例。

如果能够承担高风险，投资者还可以配一些分级基金。

需要提醒的是，不要股市一有变动，就调整基金组合配置。

普通基金投资者应摒弃高买低卖心理，因为股市反弹节奏的把握是普通投资者很难把握的。

基金组合投资不是简单的购买几只不同风格的基金，所谓的投资组合就是能够把风险量化，分散化，通过不同的资产配置把风险扩散，并且能够间接提高整体的收益风险比例，实现最佳性价比的基金购买方案。

组合投资能让不同类型基金取长补短，让基金组合更好地满足投资人多样化的财务需求，帮助投资人以时间换空间，稳定地获得长期增值。

如：股票基金能创造长期较高收益，债券基金、超短债基金、货币基金能有效分散股市风险，力争高于存款的收益，保持方便的变现和分红。

## 参考文档

[下载：股票基金组合怎么做.pdf](#)  
[《股票公示期满后报批还要多久》](#)  
[《股票复牌第二次临停多久》](#)  
[《股票分红送股多久才能买卖》](#)  
[《吉林银行股票多久上市》](#)  
[《股票k线看多久》](#)

[下载：股票基金组合怎么做.doc](#)  
[更多关于《股票基金组合怎么做》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/9624788.html>