

# 股票基金指数为什么会长生不老~为什么股票型基金在国庆后都会跌的啊？上一年是这样，今年也是，这是规律吗？-股识吧

## 一、指数型基金可以长期持有吗？

基金的种类有许多种，例如股票型基金、指数型基金、混合型基金等等，跟股票投资不同的是，无论哪一种类的基金都不适合短线投资，指数型基金也不例外。

市场的短期趋势没有确定性，只能通过概率来研判，而长期的投资，才有确定性可言，所以指数型基金值得长期持有，并且通过定期投资，获取的收益也比较稳定。选择指数型基金时考虑的因素市场上的指数基金种类很多，选择好的指数基金可以取得稳定的收益，而选错了就会遭遇牛市跑不赢大盘，熊市一路领跌的尴尬。

投资者在选择指数型基金时可以从如下几方面入手。

一方面，考虑指数基金的跟踪成长性和误差，跟踪成长性越好，误差越小的指数基金，更能实现稳定的收益率目标。

另一方面，选择长期看好的行业进行长期投资，例如国家重点扶持或者今后几年内主要发展的行业是值得长期投资的。

最后，还可以从基金管理人的角度出发，选择有较高经验，基金管理表现优异的基金经理的产品。

近期看好的指数型基金行业2021年起，比较看好的行业有医疗、消费，科技和金融。

医疗领域不用多说，今年的疫情带动了全民对医疗保障的关注，大众对健康的关注也达到了一个高峰。

不管是研究创新药、特效药的医疗企业，还是主营保健品、医药产品的公司，随着国家惠民政策的推进，企业成本下降，营业预期大幅上升。

近期投资医疗的基金表现良好，投资医疗的指数型基金是不错的选择。

科技是我国发展的重头戏，国家越来越重视科研发展，新能源、5G等相关板块的发展也是如火如荼。

今后科技决定了大国地位，相应的上市公司会得到很好的发展契机，投资科技类指数基金是非常稳妥的。

至于消费行业和金融行业，今年在受到疫情影响持续走低很长一段时间后，接下来势必会有一个反弹，因此在这个时点选择相关联的指数基金，有很大概率可以吃到一波红利。

消费是促进国民经济的基础，金融是实体经济发展的前提。

投资者还可以关注上证50、沪深300等基础指数，这些指数覆盖了大部分的白马蓝筹股，长期会有亮眼的表现。

投资指数型基金时需关注的要点一般来说，在市场有短期反弹机会的时候，指数基

金可以确定较高的收益，投资者可以选择合适的时点投资指数基金来抓取反弹机会。  
如果投资者不想长期持有指数型基金，就要对市场的走势有敏锐和相对准确的判断，否则频繁买进卖出还不如长期持有指数型基金来得稳妥。

## 二、基金长期持有一定不会亏吗?要持有多久才一定不会亏?比起定期储蓄又如何?

会。

一般来说基金定投需要持有3-5年，当遇到一个小牛市或大牛市时，一旦收益率超过止盈点可以全部或分段退出，以锁定收益。

比起定期储蓄收益高。

基金定投最大的好处就是通过长时间的分散入场，把平均持仓成本降低到一个相对较低的水平。

当持仓量和持仓价格都达到一定的要求之后，一旦出现小牛市或大牛市，就很容易实现盈利。

扩展资料：注意事项：指数基金不能主动选股和择时，长期主要还是随着指数起落，就很容易坐过山车，不止盈的话，像上证指数十年磨一点，长期持有的体验和收益可能不会太好。

主题类基金，无论主动还是被动，投资范围比较窄，如果主题风口过去了，基金也就很难一直上涨。

如果原本的优秀基金经理离任了，这时候虽然不建议立马赎回，但一定要了解继任者的管理经验、历史业绩，观察基金后续的表现，考察3-6个月后，根据继任者的表现来判断是否赎回，在观察期间，如果担心基金情况，可以减少投入的金额。

参考资料来源：百度百科-基金

## 三、基金不稳定

是这样的，个人以为大多数的基金在10月份没有及时换仓，10月上涨的都是大盘蓝筹的优势品种，以新股中海油服，中国神华，中国石化为代表的，其他普通个股都呈现下跌态势。

所以如果基金经理没有及时的换仓到这些热门股，就会出现指数猛涨而基金的净值不动甚至下滑。

下半年基金分化会越来越严重。

做的好的基金继续上涨跟上大盘脚步，而剩下的就会越来越差。而最近的由于中石油回归从申购到上市都吸引了大量的资金。造成其他普通股票没有足够的资金关照进而再次下跌。股市特别是上海这里振荡不止。我看要等中石油能走稳，目前股价太高，股价开盘一步到位有待调整。等他调整好了，大盘才会走稳。另外也要看政策面的导向，最近政策很多，今天谁出来讲话一个观点，明天又一个谁，市场草木皆兵对稳定很不利的。所以我推荐你不如买入510050 名字叫50ETF 被动指数基金。他所选的就是沪市最优秀的50个指标股。基本是翻版了大盘的指数走势。你可以在下大盘振荡的时候买入这个指数基金，在大盘上行的时候就马上可以看见收益。因为大盘振荡调整完了，还是要上涨的。绝对不会出现其他基金在指数大涨的时候，净值不涨的尴尬。

#### 四、为什么股票型基金在国庆后都会跌的啊？上一年是这样，今年也是，这是规律吗？

这不是规律哈。因为现在股票跌了哈，所以股票基金的市值也是跌了的哈。当然，去年国庆节之后的一个月之内也股市出现了调整，因此去年国庆之后股票基金的市值也是下跌的哈。当然，股票基金也有一个整体性的规律哈，就是其基金净值的涨跌和大盘指数的涨跌基本上市趋势一样的哈，只是涨跌的幅度和大盘指数不一定一样哈。希望我的回答能够帮助到你，望采纳，谢谢。

#### 五、为什么这段时间基金一直跌个不停

大涨已不久请耐心等待昨天大盘的下跌是一次攻击性的下跌，但也是在很多股票最近出现了一定程度反弹后的获利回吐性质的下跌，也就是说，对大多数股票来说，这只是上升过程中的正常回档，当然相对大盘来说要复杂一些，但这并不重要，因为这个位置是底部区域，指数变化只是主力对不坚定的投资者使出的花招，那就是

个股的变动会给你来回坐电梯的感觉，一旦你不愿再承受坐电梯痛苦的时候，真正的拉升就快到来了。

底部就是这样的折磨人。

这时候一定要分清大环境和小环境，大环境是市场已处于大的底部，小环境制造的越恶劣，越要用平常心去对待。

昨天的大跌这又是一个彻头彻尾的诱空，让意志不坚定者下船，好减轻日后拉升的压力。

大涨的曙光即将到来

## 六、基金不稳定

股票型基金适合长期持有。

长期持有对股票型基金之所以重要，关键在于两点：1、买卖基金费用很高投资股市，要么赚上市公司盈利增长的钱，要么赚低买高卖的差价预期收益。

上市公司的盈利增长需要时间，这一点也要求长期投资。

如果投资者为了赚短期的差价预期收益，频繁地买入卖出基金，这会大大增加申购和赎回的成本，使得基金持有人的盈利被申赎费用消耗，而且短期的涨跌谁预测的准呢，说不定不仅没盈利，还多亏了几次申购赎回费。

要知道，除了货币基金和短期理财基金，大部分基金持有7天以内赎回，要收取1.5%的赎回费，在股市短期内确定赚1.5%是没那么容易的。

目前很多第三方基金代销平台可以申购费打一折，大大减少了基金申购成本，但是基金赎回费一般是不打折的。

根据基金类别的不同，赎回一只基金平均要1%左右的费用，这远远高于股票的交易成本，如果只想炒短线参与短期博弈，适合的工具是股票而不是基金。

2、基金是一个投资组合基金的投资方式是一个投资组合，这种结构是的基金在短期内的波动不如股票，大家可以观察一下，无论是大涨大跌还是震荡行情，大部分基金的涨跌都没有单只股票大，所以要想在短期内取得较好的预期收益，如果你有足

够的能力，反而买股票比基金更适合，能在长期获得稳定预期收益的，是采取组合投资方式的基金。

温馨提示：以上信息仅供参考，不做任何建议。

应答时间：2021-01-15，最新业务变化请以平安银行官网公布为准。

[平安银行我知道]想要知道更多？快来看“平安银行我知道”吧~

<https://b.pingan.com.cn/paim/iknow/index.html>

## 七、股市持续上涨为什么基金涨幅不大

主要是两个原因：1. 基金投资风格不同。

比如一些专门投资于中小盘个股的，比如中证500指数，比如创业板指数基金。

当大盘上涨是由银行等大象带动而形成的所谓二八行情，那么即便股市上涨，这种基金也不会涨幅很大。

或者由于一些行业的涨幅差别也会产生这种效果。

2. 个体基金仓位低，虽然那些基金是以投资股票为主的，但是占比不会到100%，大部分基金投资股票的比例在70-90%之间，所以并不会跟这大盘一样的幅度上涨。最明显的例子是在建仓期，也就是封闭期的基金，股票仓位很低，股市对这种基金的影响就不大。

## 八、买基金最坏是什么后果

就现有历史的表现来看，买基金的最坏结果是大幅亏损，也不会达到0.在基金分类中，高风险基金就是股票型基金，但还需要分两种情况来看：1. 如果是一般的股票型基金，由于受股市影响很大，考虑到表现还不如股市平均水平的情况，那么历史中跌幅最大的时候是在2008年，一直股票型基金可以本金亏损到只剩下20-30%2. 如果是创新型封闭式股票基金，场内的B类份额是极高风险的，这种基金因为有杠杆效果，所以在大幅度下跌中会比第一种情况更严重。

以上两种情况考虑的是最坏的情况，两种假设：1. 在最高点买入2. 持有到最低点时的情况如果说买入后频繁买卖，那么最坏的结果就不确定了，很有可能产生比第二种情况还更差的表现。

## 参考文档

[下载：股票基金指数为什么会长生不老.pdf](#)

[《从银行转入股票账户多久到》](#)

[《股票买进多久才能显示》](#)

[《股票买卖需要多久到账》](#)

[《股票除权除息日多久》](#)

[下载：股票基金指数为什么会长生不老.doc](#)

[更多关于《股票基金指数为什么会长生不老》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/book/15053849.html>