

# 股票可以定投吗?怎样算收益~大家帮我算一算..如果我每个月定投300元股票型基金..5年后的收益是多少?-股识吧

## 一、如何计算股票预期收益？

在衡量市场风险和收益模型中，使用最久，也是至今大多数公司采用的是资本资产定价模型(CAPM)，其假设是尽管分散投资对降低公司的特有风险有好处，但大部分投资者仍然将他们的资产集中在有限的几项资产上。

比较流行的还有后来兴起的套利定价模型(APM)，它的假设是投资者会利用套利的机会获利，既如果两个投资组合面临同样的风险但提供不同的预期收益率，投资者会选择拥有较高预期收益率的投资组合，并不会调整收益至均衡。

我们主要以资本资产定价模型为基础，结合套利定价模型来计算。

首先一个概念是  $\beta$  值。

它表明一项投资的风险程度： $\beta$  值=资产i与市场投资组合的协方差/市场投资组合的方差市场投资组合与其自身的协方差就是市场投资组合的方差，因此市场投资组合的  $\beta$  值永远等于1，风险大于平均资产的投资  $\beta$  值大于1，反之小于1，无风险投资  $\beta$  值等于0。

需要说明的是，在投资组合中，可能会有个别资产的收益率小于0，这说明，这项资产的投资回报率会小于无风险利率。

一般来讲，要避免这样的投资项目，除非你已经很好到做到分散化。

下面一个问题是单个资产的收益率：一项资产的预期收益率与其  $\beta$  值线形相关：资产i的预期收益率 $E(R_i)=R_f + \beta_i[E(R_m)-R_f]$ 其中： $R_f$ ：

无风险收益率 $E(R_m)$ ：市场投资组合的预期收益率  $\beta_i$ ：投资i的  $\beta$  值。

$E(R_m)-R_f$ 为投资组合的风险溢价。

整个投资组合的  $\beta$  值是投资组合中各资产  $\beta$  值的加权平均数，在不存在套利的情况下，资产收益率。

对于多要素的情况： $E(R)=R_f + \beta_i[E(R_i)-R_f]$ 其中， $E(R_i)$ ：

要素i的  $\beta$  值为1而其它要素的  $\beta$  均为0的投资组合的预期收益率。

首先确定一个可接受的收益率，即风险溢价。

风险溢价衡量了一个投资者将其资产从无风险投资转移到一个平均的风险投资时所需要的额外收益。

风险溢价是你投资组合的预期收益率减去无风险投资的收益率的差额。

这个数字一般情况下要大于1才有意义，否则说明你的投资组合选择是有问题的。

风险越高，所期望的风险溢价就应该越大。

对于无风险收益率，一般是以政府长期债券的年利率为基础的。

在美国等发达市场，有完善的股票市场作为参考依据。

就目前我国的情况，从股票市场尚难得出一个合适的结论，结合国民生产总值的增

长率来估计风险溢价未尝不是一个好的选择。

## 二、定投基金如何算收益？

1.收益的简单计算方法：用有的基金份额\*净值，然后再跟你投入的钱做比较，如果是现金分红的话，还要算上已经分红得到的钱 2.基金的收益归根结底是和基金公司的投资能力有关，只要基金公司的投资能力跟整个市场（全体同类基金）的平均收益率差不太多，就说明该基金不是太差 3.投资基金不是银行储蓄，绝对不能用利息的概念来衡量，投资基金是有风险的，有可能遭受本金的损失，所以说定投不必在意市场短期的涨跌，是因为定投的目的是用小额的、持续的、稳定的投入来获得整个市场的长期平均收益率，时间越长风险越小，这也需要一个前提就是投资的基金不要破产，否则定投也会遭受巨大的损失

## 三、基金定投应注意什么？怎样才能赚到期望收益？

基金定投是每隔一定时间投入一定金额的方式来购买基金，积少成多，来平均投资成本，降低投资风险。

进行基金定投要注意以下几方面。

1、基金定投适合长期理财目标的投资，两年以内的短期投资不太适合。

根据理财目标，可以决定每期投入的金额。

如果要在20年后拥有50万元，假设年化收益率8%的话，每个月投入1000元就可以了。

2、定投的基金数量不宜过多。

通常500元左右1只基金即可，最多4——5只。

太多了过于分散，太少了非系统性风险较大。

3、基金品种选择结合自己的投资期限来确定基金组合。

10—20年可以选择相对激进些的股票型和指数型基金；

5年左右最好选择相对稳健的基金组合。

要注意基金品种的选择，要选择一些净值波动幅度比较大的偏股型基金，包括股票型基金和混合型基金，对于这类基金，通过定期投资来平均净值波动比较有意义。

比较稳健的债券型基金定投的意义不大，不过可以作为中长期零存整取的替代品种。

另外，波动幅度很大的杠杆型基金的投资需要投资者具有较高的专业水平，也不适宜作为定投的品种。

定投的基金可以指数型基金和主动型基金相结合。

指数型基金占少部分，主动型基金占比高一些。

这样可以在市场的平均收益水平基础上获得一些超额收益。

指数型基金最好选择跟踪大盘股小盘股都涵盖的指数，这样无论是大盘股行情还是小盘股行情都能分享。

主动型基金要选表现优异、择时择股能力都比较好的股票型基金或者混合型基金。

4、基金定投需要跟踪设定好基金定投计划，并不等于就一劳永逸了，要对资本市场和基金品种进行跟踪。

如果发现组合中的主动型基金的业绩表现在连续两个季度都落后于市场平均水平，要考虑换成其它基金品种。

如果自己没专业或者时间不够，可以考虑借助展恒理财这样的第三方理财顾问公司的服务。

5、基金定投的时间选择有门道。

基金定投比较适合趋势向上的市场，这样投入越多收益越多。

对于目前这种市场虽然下跌了不少，但估值还处于相对低位的时候，还是应该坚持投资的，如果资金允许，低位应该追加投资。

如果发现资本市场处于明显高位泡沫期，除了要停止设定的基金定投计划外，还要逐渐把已经投资的份额赎回，规避市场下跌风险。

等到市场下跌到低位后，风险大幅释放，再将资金投入。

## 四、

**五、我打算定期定额投股票基金每月存1000元。存上10年。10年后能收益吗。股民回答。**

这个说不准，因为你的收入与基本的赢利有直接关系，你想肯定收益，可以放银行定期存款。

每个月存一千的话，10年后利息估计有2-3万。

**六、股票型基金适合定投吗**

定投其实是一种自我强制的储蓄活动，目的就是积少成多和平滑市场风险。因此，股票型基金是适合定投的。

定投的原则就是要坚持，坚持3年以上就会获得超过CPI，超过定期存款，超过指数的收益。

如果定投的时间短，正好赶上股票的下跌周期，那就会赔钱。

## 七、如何计算股票的收益和风险

我理解你是想问购买股票的收益和风险。

股票收益的计算收益=（卖出价-买入价）/买入价\*100（%）其中卖出与买入价都应考虑交易费用。

收益可能为正即盈利，也可能为负即亏损。

股票风险的计算所谓风险通常是指不确定性，对购买股票来讲，可理解为买入股票后盈利的可能性（概率）的大小。

而个股的涨跌与很多因素有关，例如与管理层政策、市场供需、个股基本面、个股技术面等有关。

这样风险测算的难度就很大了。

不过也可以简化：例如很多技术流派，只跟踪趋势和成交量，这样风险度量就有股价涨跌概率=F（趋势、成交量）这样的关系了。

个人拙见，呵呵。

## 八、大家帮我算一算..如果我每个月定投300元股票型基金..5年后的收益是多少?

展开全部股票型基金不像储蓄存款一样是固定收益，他会涨，也会跌，5年后有可能翻好几倍，也有可能连一半也不到

## 参考文档

[下载：股票可以定投吗?怎样算收益.pdf](#)

[《滴滴上市股票多久可以交易》](#)

[《同花顺股票多久提现》](#)

[《股票涨幅过大停牌核查一般要多久》](#)

[《股票的牛市和熊市周期是多久》](#)

[《股票多久能涨起来》](#)

[下载：股票可以定投吗?怎样算收益.doc](#)

[更多关于《股票可以定投吗?怎样算收益》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/30735335.html>