

股票怎么构建投资组合-股票投资组合-股识吧

一、如何通过构建投资组合提高自己的投资收益率

一、不同背景平台组合如果全投背景平台，收益可能会偏低，全投民营平台风险又偏高，这种情况下，可以取个折中的办法，一半背景平台，一半民营平台是个平衡点；

如果个人风险承受能力偏低，可以再调节成七分背景，三分民营平台，甚至可以调到82开。

具体看个人情况上下浮动。

国资系、上市系、风投系、民营系，均衡配置一部分，整体效果往往都比只配制某一种单一背景的平台强。

二、不同类型产品的组合目前新政出台了限制借款的上线后，网贷产品总体是要往小额分散的类型上面靠。

目前小额分散的产品，主要就是抵押物充足的车贷、部分地方的房贷、小额信贷、三农贷款、消费金融贷款、这几个里面往往都是以小微借贷为主。

企业贷、供应链、房产公司借款等模式容易出现大单，后面这几种暂时就尽量不要去分散，应该是多往前面几者去分散。

每一块都应该有很广阔的市场。

未来车贷这一块，破万亿的待收，三农信贷过5000万待收应该问题都不大，还有目前年轻人所向往的提前消费、提前享受的消费金融贷款这一领域，未来的前景估计会更大。

时代在改变，不同年代的人观念也在改变，P2P这一块是完全有能力满足部分人提前消费需求。

但目前整个P2P行业的待收，也就刚过7000亿，所有还有很大的市场等着大家去开发。

三、不同利率的平台组合在信息完全对称后，高一分利率，注定就会高一分的风险。

虽然说低利率不一定低风险，但是高利率注定就是高风险，在这两年投资人、借款人、平台的信息越来越对称的条件下，要想寻找不对称，风险还高的高息平台，是越来越困难的，前些年由于行业处于萌芽期，很多信息很不对称，能找到收益高，风险不太高的平台，但如果投资人不改变观念，还追寻追高息，其实是在走钢丝绳的路上越走越远。

对绝大多数普通投资人来说，都应该放弃追高息的理念。

就目前来说，给投资人综合利率在8-15%之间，是有可持续盈利能力的。

投资人也可以在8-15%利率平台之间，适当分散一些平台，风险承受能力低的，就往收益低平台靠拢，反之往偏高的平台靠，适当分散配置。

二、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。

三、如何建立自己的股票组合？

建立自己的股票组合？ ;

 ;

 ;

沪深股市现货实战，有持股套利和空仓避险两种方法，缺一不可。

在市场处于跌势时，空仓休息等待机会是必须的；

在市场处于强势多头情况下，应选择股票持有扩大市值。

 ;

 ;

 ;

那么，在市场处于强势多头情况下，怎样建立合适的股票组合呢？下面总结清晰一下思路，以便自己今后形成习惯。

 ;

 ;

 ;

根据老花自己现在的资金量和操作适应度，老花的持股习惯是： ;

 ;

 ;

1、在弱势市场，空仓或者对一只对熟悉的股票进行短线反弹性套利。

 ;

 ;

 ;

2、在强势市场，选择8只股票组成八骏图，进行轮涨优选法套利。

 ;

 ;

 ;

3、均衡势市场，选择4只股票长短结合套利。

 ;

 ;

 ;

目前的市场是均衡市市场，刚刚经历过技术性的调整，如果选股适当的话，将可能获得波段收益。

那么怎样建立自己的股票组合呢？老花根据自己的情况是这样构思的： ;

 ;

 ;

1、主仓赌注股 ;

 ;

 ;

虽然说是赌注股，但是要求的条件是非常严格的。

这类股票老花希望是流通市值不能太大，在乌鸦变凤凰的过程中，筹码集中（最好是公私募同时看好），技术形态处于相对低位，未来题材爆发时间不能过远。

 ;

 ;

 ;

2、盲点套利股 ;

 ;

 ;

盲点套利实战法是老花的最爱，也算是老花的炒股特点吧，主要是选择那些“价格确定，时间确定”、能做到有知者无畏的交易品种，最常见的是有现金选择权或者有再融资定价题材的交易品种。

对于这类品种要有耐心，把题材进程处理好，用分批的原则。

 ;

 ;

 ;

3、李逵股 ;

 ;

 ;

李逵股又叫青蛙王子股，也就是那种短线容易出大阳线的股票。

选这样的股票主要是根据交易单的异动来捕捉，最常见的是结合“涨速法”和“K线量能法”两法选股，有的股票本身就具有暴脾气的股性。

 ;

 ;

 ;

4、热点题材股 ;

 ;

 ;

市场每个阶段都有一些热门题材股，这类股票是做短线的好猎物。

李逵股注意的是技术异动为主，题材为辅；

热点题材股是以热点题材为主，技术异动为辅。

比如说，周五的市场热点是生物医药股。

如果在强势市场中选择八骏图，可以根据上述方法增加4只股票，这四个条件有时是混合的，但是只要有一个条件比较突出就可以。

仓位的分配，应该是相对安全为重一些，另外初始建仓时需要留有预备队。

下周老花的操作计划：

经过本周四、五的两天调整，下周市场的个股活跃度可能会再度加强，老花对自己持有的生物医药股下周冲高便卖出。

四、投资组合管理的步骤

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。

五、请构建一个5万元的股票投资组合并说明理由 跪谢

5万元最好买一个股。

如果分散投资。

这样效果不好。

大家都说全部鸡蛋不能放在同一个篮子里。

而要分散投资。

分散投资的缺点是就是。

你买的这个股。

亏了。

那个股赚了。

还有个股不亏不赚。

这样相当与没有赚。

而且还损失了手续费。

最好5万快全部集中在一起买一个股买股。

就要等待机会！等待大盘跌的差不多的时候。

我的观点是大盘会跌到2650这个点位差不多。

然后震荡横盘。

小副拉升的阶段买入！这样亏损的机会也是相当少的我推荐两股 申能股份

重庆钢铁 电力和钢铁股这段波段还未涨。

其他板块股都相对涨的比较多。

你可以做为参考一下

六、股票投资组合方式有哪些

1.保守型投资组合。

采用这种类型的投资组合方式，其资金的分配情况应当是，将80%或全部的资金用于购买不同的具有中、长期投资价值的股票，而只将约20%或20%以下的少量资金用于对短线股票的炒作。

这种投资组合方式需要投资者选择那些有较高股息的股票作为投资对象，这可以使投资者在经济呈现稳定增长的情形下，从那些经营情况良好、投资回报安全稳定的公司的股票中，获取较为满意的投资回报。

但是，采用这种保守型的投资组合方式，也要求投资者时刻注意公司的经营情况的变化和国家有关的政策动向，因为任何一种股票都绝对不可能永葆青春，常胜不衰，它完全有可能在国家方针政策转向、产业结构调整、市场环境变化等因素的影响下由盛转衰，由盈转亏。

所以，保守型投资组合虽然可以较大限度地降低投资风险，但也并不是说就能够完全消除风险。

2.投机型投资组合。

这种投资组合方式正好与保守型投资组合方式相反；

是将大部分或全部的资金都用于投机性股票炒作的一种资金组合方式。

采用这种方式的盈利情况，基本上取决于投资者对各种股票涨跌形势的准确判断。

如果投资者有较强的分析判断能力、充裕的时间以及敏锐的洞察力，则采用这种投资组合方式往往能够获得比其他形式的资金组合方式更为可观的利润和收益，但同时它也比其他的资金组合方式有着更大的风险性。

3.随机应变型投资组合。

这是投资者根据市场的具体情况来决定采用何种投资组合方式的一种投资方法。

这种方法认为，在股市不太活跃的情况下，应采用保守型投资组合，即将资金投入长到长线中，以获取较为稳定的收入；

而在股市十分活跃的情况下，应采用投机型投资组合，以便能从各种股票的跌涨差价中获取更大的收益。

这一投资组合方式因能够较好地适应股市的变化，而被多数投资者所采用，采用这一方法的关键一点，是投资者要有能力对股市的大势有一个比较准确的形势判断。

4.市场分散型投资组合。

这是投资者根据不同的市场情况采用不同投资组合方式的一种投资方法。这种方法认为，在有新股上市时，即将资金投入到一级市场上进行炒作；在大势上涨时，即将资金投入到二级市场上进行炒作；在无新股上市、大势下跌的情况下，即将资金投入到一级半市场上进行炒作。这样，分散市场投资的组合型式，已被实践证明是可行的，而且已被好多投资者所采用。

七、投资组合管理的步骤

投资组合的构建过程是由下述步骤组成：首先，需要界定适合于选择的证券范围。对于大多数计划投资者其注意的焦点集中在普通股票、债券和货币市场工具这些主要资产类型上。

这些投资者已经把诸如国际股票、非美元债券也列入了备选的资产类型，使得投资具有全球性质。

有些投资者把房地产和风险资本也吸纳进去，进一步拓宽投资的范围。

虽然资产类型的数目仍是有限的，但每一资产类型中的证券数目可能是相当巨大的。

其次，投资者还要求出各个证券和资产类型的潜在回报率的期望值及其承担的风险。

此外，更重要的是要对这种估计予以明确地说明，以便比较众多的证券以及资产类型之间哪些更具吸引力。

进行投资所形成投资组合的价值很大程度上取决于这些所选证券的质量。

构建过程的第三阶段，即实际的最优化，必须包括各种证券的选择和投资组合内各证券权重的确定。

在把各种证券集合到一起形成所要求的组合的过程中，不仅有必要考虑每一证券的风险 - 回报率特性，而且还要估计到这些证券随着时间的推移可能产生的相互作用。

马考维茨模型用客观和修炼的方式为确定最优投资组合提供了概念性框架和分析方法。

参考文档

[下载：股票怎么构建投资组合.pdf](#)

[《股票腰斩后多久回本》](#)

[《股票保价期是多久》](#)

[《股票回购多久才能涨回》](#)

[《股票基金回笼一般时间多久》](#)

[下载：股票怎么构建投资组合.doc](#)

[更多关于《股票怎么构建投资组合》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/chapter/64269460.html>