

基金组合投资示例 - - 高分：每月1000元，基金定投五年，请推荐组合及资金分配比例。-股识吧

一、能举例分析封闭式基金和开放式基金的投资组合和未来投资收益情况吗？

开放式基金，是指基金规模不是固定不变的，而是可以随时根据市场供求情况发行新份额或被投资人赎回的投资基金。

封闭式基金，是相对于开

放式基金而言的，是指基金规模在发行前已确定，在发行完毕后和规定的期限内，基金规模固定不变的投资基金。

开放式基金和封闭式基金的主要区别如下：（1）基金规模的可变性不同。

封闭式基金均有明确的存续期限（我国

为不得少于5年），在此期限内已发行的基金单位不能被赎回。

虽然特殊情况下此类基金可进行扩募，但扩募应具备严格的法定条件。

因此，在正常情况下，基金规模是固定不变的。

而开放式基金所发行的基金单位是可

赎回的，而且投资者在基金的存续期间内也可随意申购基金单位，导致基金的资金总额每日均不断地变化。

换言之，它始终处于“开放”的状态。

这是封闭式基金与开放式基金的根本差别。

（2）基金单位的买卖方式不同。

封闭式基金发起设立时，投资者可以向基金管理公司或销售机构认购；

当封闭式基金上市交易时，投资者又可委托券商在证券交易所按市价买卖。

而投资者投资于开放式基金时，他们

则可以随时向基金管理公司或销售机构申购或赎回。

（3）基金单位的买卖价格形成方式不同。

封闭式基金因在交易所上市，其买卖价格受市场供求关系影响较大。

当市场供小于求时，基金单位买

卖价格可能高于每份基金单位资产净值，这时投资者拥有的基金资产就会增加；

当市场供大于求时，基金价格则可能低于每份基金单位资产净值。

而开放式基金的买卖价格是以基金单位的资产净值为基础计算的，可直接反映基金单位资产净值的高低。

在基金的买卖费用方面，投资者在买卖封

闭式基金时与买卖上市股票一样，也要在价格之外付出一定比例的证券交易税和手续费；

而开放式基金的投资者需缴纳的相关费用（如首次认购费

、赎回费)则包含于基金价格之中。
一般而言,买卖封闭式基金的费用要高于开放式基金。

(4)基金的投资策略不同。
由于封闭式基金不能随时被赎回,其募集得到的资金可全部用于投资,这样基金管理公司便可据以制定长期的投资策略,取得长期经营绩效。
而开放式基金则必须保留一部分现金,以便投资者随时赎回,而不能尽数地用于长期投资。
一般投资于变现能力强的资产。

二、关于基金搭配

你好,你定投了2个指数基金和一个主动性基金,嘉实300和易方达深100实际上选一个定投就可以了,嘉实主题基金是今年表现最好的基金,建议你嘉实主题可以占定投资金的50%以上(在震荡市优秀的主动性基金是更好的选择,在经济大好的单边涨市则指数基金会表现的更好),中国的经济可能不会在持续高速增长了所以不要配置过多的指数基金,祝你投资愉快!

三、

四、高分:每月1000元,基金定投五年,请推荐组合及资金分配比例。

易方达深100,投资金额600。
华夏红利,投资金额400。

五、基金定投组合的配置

中信稳定、嘉实300、兴业趋势的组合较好。
你目前定投的基金数量太多。

六、基金定投如何组合

基金定投是目前面向广大普通投资者较好的投资理财方式。

特别是上班族和无暇打理自己的资金的投资者是最好的投资理财方式。

基金定投是定期定额投资基金的简称，是指在固定的时间(如每月8日)以固定的金额(如500元)投资到指定的开放式基金中，类似于银行的零存整取方式。

这样投资可以平均成本、分散风险，比较适合进行长期投资一般基金定投后收费的少之又少，工行基金定投后收费的有在工行定投可以后端收费的基金有：融通深证100、融通蓝筹成长、融通新蓝筹、广发聚富、广发稳健、广发聚丰、广发优选、富国天惠、富国天瑞、富国天益。

其中161654融通深证100指数基金较好。

投资指数基金曾是不少基民的伤心地，尤其是2008年的持续下跌行情里，指数基金受伤最重，在2009年的震荡行情中，小盘基金异军突起，而指数基金却“牛皮”得很，起起落落，全年没有像样的表现。

今年以来，指数基金一改昔日颓势，表现抢眼。

投资指数基金，能以更低成本，获取更高收益。

指数基金的成本可以分为直接成本(托管费，管理费)和间接成本(交易费用等)。

而且它也是平滑投资风险的一种不错选择。

指数基金的投资采取拟合目标指数收益率的投资策略，分散投资于目标指数的成份股，力求股票组合的收益率拟合该目标指数所代表的资本市场的平均收益率。

融通深证100指数基金主要投资于深证100指数成份股和债券，近1年收益回报率10，957%，近3个月收益回报率3，465%；

最新净值1，314元，定投基金的优点 第一，定期投资，积少成多。

投资者可能每隔一段时间都会有一些闲散资金，通过定期定额投资计划购买基金进行投资增值可以“聚沙成塔”，在不知不觉中积攒一笔不小的财富。

第二，自动扣款，手续简便。

只需去基金代销机构办理一次性的手续，今后每期的扣款申购均自动进行。

第三，平均投资，分散风险。

资金是按期投入的，投资的成本比较平均，最大限度地分散了风险。

长期定投5年能产生较高的复利效应，获取更高收益回报。

七、高手推荐几个基金定投的组合

展开全部推荐几只基金华夏回报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。

嘉实300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广发强债推荐理由：1、全球经济放缓及股市的持续调整给债券市场带来重大机遇。

利率下行将成为一个较长时间内的趋势，银行间市场资金充裕，为债券市场延续前期强势提供了很好的宏观环境，债券基金面临更多的投资机会。

2、广发强债在结构设计上体现了安全性和风险控制两大理念，最近半年涨幅高达7.30%遥遥领先于其他债券型基金，且该基金业绩的稳定性较好，被多家研究机构给予推荐级别。

3、广发强债费率设计独特，不收取认购费和申购费，赎回费率仅为0.1%，持有期限超过30日(含30日)的，不收取赎回费用，有效降低了投资者的手续费用。

对于规避股票市场波动、追求资产保值增值的个人投资者以及稳健型的机构投资者来说，低风险中等收益的理财产品仍然是其首选。

鉴于以上情况，我们认为该基金较为适合目前的市场情况，建议投资者对其积极申购。

八、假如你有10要启动资金，运用理财知识，用三种以上组合投资方式进行分析写出一份理财计划——怎样让这笔

5年后增值为50万，则年收益约为37.97%， $(1+37.97\%)^5 \times 10 = 50$ ，你们老师要求三种方式投资，其实是要你用组合投资策略，常见组合投资策略有基金、债券和股票。

假定投资债券权重10%，基金权重30%，股票权重60%。

债券年收益率9%，基金年收益率25%，股票收益率50%，则组合收益率为 $10\% \times 9\% + 30\% \times 25\% + 60\% \times 50\% = 38.4\%$ 。

则此组合可以在5年后增值为50万元。

参考文档

[下载：基金组合投资示例.pdf](#)

[《一般st股票多久企稳回升啊》](#)

[《一般股票持有多久才能赚钱》](#)

[《股票打新多久可以申购成功》](#)

[《msci中国股票多久调》](#)

[下载：基金组合投资示例.doc](#)

[更多关于《基金组合投资示例》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/75738796.html>