

# 股票型基金如何跑赢指数增强基金 - 指数型基金是如何盈利的？投资它需要注意哪些方面呢？-股识吧

## 一、股票型基金投资技巧：股票型基金的特点及怎么选

看年收益以及大盘指数，一般投资技巧都适合股票型基金，只要一个方法就能让股票型基金稳赚！

## 二、股票型基金怎样计算盈利

1、基金收益计算方法为：基金份额=申购金额\*(1-申购费率)/申购当日基金净值；

收益=基金份额\*赎回当日基金净值\*(1-赎回费率)+期间现金分红-申购金额。

如果分红方式为红利再投资，基金份额需查询基金账户。

2、赎回日的选择：股票基金与股市相关性很大，如果认为大盘已处于顶部则选择赎回，但顶部的判断有一定难度。

3、个人认为大盘在五一后可能会大涨，新基金有相对比较长的认购期和封闭期，认购期内只有利息收益，封闭期内基金开始建仓，由于仓位不高，其收益率也低于老基金，因此不推荐投资新发行的基金，建议投资老基金，过了封闭期再视情况决定是否进入新基金。

## 三、股票类基金怎么玩

按照投资标的，基金可以分为：1、股票型基金。

投资标的为上市公司股票。

主要收益为股票上涨的资本利得。

基金净值随投资的股票市价涨跌而变动。

风险较债券基金、货币市场基金为高，相对可期望的报酬也较高。

股票型基金依投资标的产业，又可分为各种产业型基金，常见的分类包括高科技股、生物科技股、工业类股、地产类股、公用类股、通讯类股等。

2、债券型基金。

投资标的为债券。

利息收入为债券型基金的主要收益来源。

汇率的变化以及债券市场价格的波动，也影响整体的基金投资回报率。

通常预期市场的利率将下跌时，债券市场价格便会上扬；

利率上涨，债券的价格就下跌。

所以，债券型基金并不是稳赚不赔的，仍然有风险存在。

### 3、货币市场基金。

投资标的为流动性极佳的货币市场商品，如365天内的存款、国债、回购等，赚取相当于大额金融交易才能享有的较高收益。

除了上面介绍的一些分类方法，还有一些特殊种类基金，较常见的有：

#### 1.可转换公司债基金。

投资于可转换公司债。

股市低迷时可享受债券的固定利息收入。

股市前景较好时，则可依当初约定的转换条件，转换成股票，具备“进可攻、退可守”特色。

#### 2.指数型基金。

根据投资标的——市场指数的采样成份股及比重，来决定基金投资组合中个股的成份和比重。

目标是基金净值紧贴指数表现，完全不必考虑投资策略。

只要指数成份股变更，基金经理人就跟随变更持股比重。

由于做法简单，投资人接受度也高，目前指数化投资也是美国基金体系中最常采用的投资方式。

#### 3.基金中的基金。

顾名思义，这类基金的投资标的就是基金，因此又被称为组合基金。

基金公司集合客户资金后，再投资自己旗下或别家基金公司目前最有增值潜力的基金，搭配成一个投资组合。

国内目前尚无这个品种。

#### 4.伞型基金。

伞型基金的组成，是基金下有一群投资于不同标的的子基金，且各子基金的管理工作均独立进行。

只要投资在任何一家子基金，即可任意转换到另一个子基金，不须额外负担费用。

#### 5.对冲基金。

这类基金给予基金经理人充分授权和资金运用的自由度，基金的表现全赖基金经理的操盘功力，以及对有获利潜能标的物的先知卓见。

只要是基金经理认为“有利可图”的投资策略皆可运用，如套取长短期利率之间的利差；

利用选择权和期货指数在汇市、债市、股市上套利。

总之，任何投资策略皆可运用。

这类型基金风险最高，在国外是专门针对高收入和风险承受能力高的人士或是机构发行的，一般不接受散户投资。

## 四、指数基金是如何获利的？

投资指数基金的好处是：1、

有较好的分散投资效果，如沪深300指数，就包含在沪深上市的300家优秀企业。

2、完全模拟指数，是一个被动基金，业绩和基金经理对市场的判断没有关系，因此也就不必关心谁是基金经理。

3、指数的编制都相对稳定，股票的买入卖出都不频繁，管理费用相对较低。

我推荐嘉实300和大成沪深300。嘉实300：本基金以拟合、跟踪沪深300指数为原则，进行被动式指数化投资，力求获得该指数所代表的中国证券市场的平均收益率，为投资者提供一个投资沪深300指数的有效投资工具。

本基金认为，中国经济将保持持续、稳定、快速发展，为中国证券市场的长期发展奠定了扎实的宏观经济基础。

沪深300指数可以充分代表中国证券市场，本基金通过指数化投资方式投资于沪深300指数成份股票，为投资者分享中国经济增长的成果提供了一个有效的投资工具。在指数基金中，嘉实沪深300基金投资具有良好流动性的金融工具，基金进行被动式指数化投资，实现对沪深300指数的有效跟踪，谋求通过证券市场来分享中国经济持有发展的成果。

可以说，基金通过指数化投资方式投资于沪深300指数成份股票，等于把中国证券市场装在一个篮子里，为投资者分享中国经济增长的成果提供了一个有效的投资工具。

大成沪深300推荐理由：选择基金定投的一个重要出发点是将风险摊平、降低平均成本，因而定投宜选择波动大的股票型基金，尤其是指数基金。

虽然短期来看，股指涨跌难料，但从长期来看，股指总是上涨的，而主动投资的股票基金对市场热点的把握很难做到次次准确。

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。

该基金以拟合、跟踪沪深300指数为原则，进行被动式指数化长期投资，力求获得该指数所代表的中国证券市场的平均收益率。

从中国资本成立以来至今，上证指数的年复合增长率超过20%，而沪深300指数的成分股是两市前300只权重股，覆盖了沪深市场六成左右的市值，具有良好的市场代表性，该基金的过往业绩在同类基金中表现突出，建议可成为定投的首选基金之一。

该基金的管理人为大成基金管理公司，公司成立于1999年，是中国首批获准成立的老十家基金管理公司之一，截至2007年9月，管理的基金资产达1100亿元左右，是目前国内管理证券投资基金数目最多的基金管理公司之一。

## 五、想知道基金公司是如何对指数型基金进行操作的

挑选一只好的指数基金，首先要选对指数。

挑选到一个适合你的指数十分重要，比如上证50，中证100，沪深300，中证500等，他们这类就是涵盖成分股广，不局限于某一行业。

它们这类事根据公司排名来划分。

我们称它为宽基指数。

宽基指数分布广，风险分散程度高。

而对于投资小白来讲，都建议投资宽基指数（大盘指数，沪深300，中证100风险更低）。

长期只有个几年，不亏获取盈利的概率是极高。

既然有宽基指数，肯定也会有窄基指数，它就是依托于某一行业或者某主题的指数基金。

这类风险要高些，周期性要强些。

适合你看好，了解的行业进行投资。

比如环保指数、消费指数、医药指数等等。

而投资行业指数时，可以通过市盈率关注下低估值指数，因为低估值指数对于投资者都没热情，都喜欢扎堆高估值指数。

当高估值指数空间越来越小，投资者就会转移目标到低估值指数。

如果你对某一行业前景看好，又是有周期性的行业，长期持有的朋友，选择低估值指数也是不错的选择。

其次就是挑选基金。

关于挑选基金我们都知道按照历史业绩排名法来挑选，因为指数基金都是被动型，所以基金经理能力可以放小。

接着就是选择基金公司规模和基金规模，指数基金都是受指数直接影响的，所以对未来市场也要有个清醒的认识，也不要指望着一夜暴富，通过长期持有依靠复利的积累。

你想现在大盘都还在冲击3400点，即使还是继续往下下调，我感觉到3000点都无所谓。

国力现在那么好，指数最终肯定会向上的。

你要关心的是到多少点你卖出，把盈利落袋为安。

还有选择低估值行业指数，排名肯定不怎样，选择时你就要注意行业前景，和一些平台的基金诊断。

## 六、指数型基金是如何盈利的？投资它需要注意哪些方面呢？

挑选一只好的指数基金，首先要选对指数。

挑选到一个适合你的指数十分重要，比如上证50，中证100，沪深300，中证500等，他们这类就是涵盖成分股广，不局限于某一行业。

它们这类事根据公司排名来划分。

我们称它为宽基指数。

宽基指数分布广，风险分散程度高。

而对于投资小白来讲，都建议投资宽基指数（大盘指数，沪深300，中证100风险更低）。

长期只有个几年，不亏获取盈利的概率是极高。

既然有宽基指数，肯定也会有窄基指数，它就是依托于某一行业或者某主题的指数基金。

这类风险要高些，周期性要强些。

适合你看好，了解的行业进行投资。

比如环保指数、消费指数、医药指数等等。

而投资行业指数时，可以通过市盈率关注下低估值指数，因为低估值指数对于投资者都没热情，都喜欢扎堆高估值指数。

当高估值指数空间越来越小，投资者就会转移目标到低估值指数。

如果你对某一行业前景看好，又是有周期性的行业，长期持有的朋友，选择低估值指数也是不错的选择。

其次就是挑选基金。

关于挑选基金我们都知道按照历史业绩排名法来挑选，因为指数基金都是被动型，所以基金经理能力可以放小。

接着就是选择基金公司规模和基金规模，指数基金都是受指数直接影响的，所以对未来市场也要有个清醒的认识，也不要指望着一夜暴富，通过长期持有依靠复利的积累。

你想现在大盘都还在冲击3400点，即使还是继续往下下调，我感觉到3000点都无所谓。

国力现在那么好，指数最终肯定会向上的。

你要关心的是到多少点你卖出，把盈利落袋为安。

还有选择低估值行业指数，排名肯定不怎样，选择时你就要注意行业前景，和一些平台的基金诊断。

## 七、股票型基金怎么玩的好

股票型基金有两种，一种是封闭式的，一种是开放式。

开放式的基金有分杠杆型的基金和普通的基金。

问题1，每天的收入以收盘价格来计算。

例如基金价值1元。

今天最高价格为1.05元，最低价格为0.95元，然而收盘价格还是1元。

那么的你今天的收益为依旧为零。

但是假如你在今天最高价格选择卖出，那你的收益就是0.05元了。

问题2，对于股票型基金是长线持有还是短线持有。

这个需要看你个人的选择了。

并没有长期持有收益就好过短期收益，也不代表短期收益就好过长期收益。

就像问题1的例子，股票是上下震荡的，买与卖取决于个人。

但是你要是长线持有，每年股票分红的时候，你也一样可以分红，具体分红多少每个股票的分红不同，多的也有百分之4的分红，少的就没有分红

## 八、想知道基金公司是如何对指数型基金进行操作的

指数基金的投资运作是通过购买指数的成分股票（或其他证券）来跟踪指数的一个过程，其中主要包括建仓、再投资和跟踪调整等。

具体的运作过程可以归纳为以下几个方面：第一、所跟踪标的指数的选择 不同的指数基金具有不同的收益与风险预期，因此也要选择不同的标的指数来满足基金投资的需求，既可以选择反映全市场的指数作为跟踪目标，以获取市场的平均收益，也可以选择某一特定类型的指数（如大盘股指数、成长型指数等）作为跟踪目标，在承担相应风险的前提下获取相应的投资回报。

第二、投资组合的构建 在确定了标的指数之后，就可以构建相应的投资组合，按照一定的比例买入构成相应指数的各种证券。

考虑到建仓成本与效率等因素，可以采取完全复制、分层抽样、行业配比等方法进行投资组合的构建。

完全复制是一种完全按照构成指数的各种证券以及相应的比例来构建投资组合的方法；

而分层抽样和行业配比都是利用统计原理选择构成指数的证券中最具代表性的一部分证券而不是全部证券来构建基金的投资组合。

第三、组合权重的调整 通常情况下标的指数的成分股会进行定期和不定期的调整，而新股的加入和原有股票的增发、配股等因素都会引起标的指数中的各成分股票的权重发生改变，因此指数基金也必须及时作出相应的调整，以保证基金组合与指数的一致性。

第四、跟踪误差的监控和调整

跟踪误差是指数基金的收益与对应标的指数收益之间的差异。

