

不同类型投资者如何选择基金组合；如何正确选择基金投资品种 挑选基金五大原则是什么-股识吧

一、如何选基金组合，不同类的基金，要原因！

基金产品数量多，要从投资人自身需求上来选择。

承受风险能力低的，可以选择债基、货币基金。

中等风险的可以考虑，股基混合基。

高风险的可以考虑指数基金或分级基金。

0、看基金经理主动型基金就是选基金经理，明星经理的能力一定是不同常人的。优秀的基金经理是少数人，但是就是这少数人才能创造奇迹，某股基混合基金07年高位买入，目前仍然可以盈利，这就是能力。

能力是长期的表现，要看长远一些，最少也得三年以上的业绩，经历牛熊最佳。

短期出现波动是很正常的，允许犯错。

经理更换意味着投资风格也要变更，要记住我们买的是基金经理投资能力1、看成立时间是否超过1年，成立时间较短的基金我们很难看清它的投资理念，而且也不能确定它的管理能力是否较强。

2、看历史业绩看过去3个月、6个月、1年、2年、3年甚至是5年的业绩回报水平以及排名。

不要只是追求短期的收益，要看长期的回报。

3、看基金规模规模最好是在10-50亿元之间，如果基金规模过大，则不利于在动荡的市场中及时换仓，规模过小又没法进行合理的配置。

4、看基金公司：看基金公司对旗下基金的管理、运作及相关信息的披露是否全面、准确、及时；

看基金公司旗下基金历年来的经营业绩；

看基金公司旗下投研人员近年来是否发生重大变动；

看基金公司对投资者服务的质量和水平、相关申购与赎回的费用及方便程度等诸多因素。

一般来说，具备成立3年以上、规模大、知名度高、综合实力强、投研团队稳定、基金产品种类齐全、基金数量多和基金业绩均衡等条件的基金公司旗下的基金让人较为放心。

另外，优秀的基金公司要有一个好的研究团队作支持，这样才能保证它的基金有不错的业绩，而不是只用一两支明星基金来吸引眼球。

5、看基金招募说明书：看看它的投资理念自己是否认同。

比如风险程度、投资行业等等。

6、看它的季报和年报：从季报和年报中看看它的实际投资是否跟投资理念相吻合。

。

- 7、看基金经理的阅历：看基金经理从事这个行业有多长时间，是不是经常跳槽；从事基金经理的时间有多长，是很年轻，属于3年研究员、1年助理然后基金经理，还是30岁 - 40岁经历过股市的暴涨暴跌有多年经验的专业人员。
- 8、观察基金的波动幅度：是稳步向前，还是股市好它就涨、股市跌它跌的更狠。

二、如何正确选择基金投资品种 挑选基金五大原则是什么

展开全部众多基金产品为我们进行开放式基金投资提供了越来越大的选择空间。但是，面对这么多的基金，让人如何挑选呢？以下几点是我们总结的挑选开放式基金应该遵循的几点原则：——开放式基金的业绩表现，在选择投资时最为重要外汇市场直通车对于投资规模比较庞大的机构投资者，不论是从投资的安全性来考虑，还是从资产的流动性考虑，投资的重点应关注具有较强现金分红能力的开放式基金；

——基金业绩的风险大小以及投资者自身的风险承受能力，每个投资者都有自己的风险承受水平，我们认为，重要的是根据资金用途的不同，把基金的业绩和风险与投资者的风险收益偏好特征相匹配，即寻找最适合自己的基金投资，这一点显得尤为重要；

——基金各项成本高低，开放式基金的投资成本分为两类：一类是显性成本，包括认购费、申购费、赎回费，由投资者单独支付；

一类是隐性成本，包括管理费、托管费等，从基金资产总额中扣减。对于规模较大的机构投资者而言，虽然可以免掉申购赎回等显性成本，但隐性成本的高低也是需要考虑的因素，它会影响基金的长期业绩表现。

——选择最适合当前市场特点的基金品种，不同的市场行情下，不同类型的基金表现差异很大，根据我们的判断，今年股市长期向好的格局已经基本确立，投资机会集中于以下几类股票：有业绩支撑的大盘蓝筹股；

符合产业政策的成长类股票；

实质重组类股票。

因此，选择投资基金时，可以多关注蓝筹指数类、行业类别类的股票型基金。

——进行开放式基金组合投资，对于有一定规模的资金，我们建议进行基金的组合投资。

开放式基金组合投资的好处首先在于可以分散市场风险，避免因单个基金选择不当而造成较大的投资损失；

其次在于可以较好地控制流动性风险，即开放式基金的赎回风险，如果投资过分集中于某一只开放式基金，就有可能在需要赎回时因为流动性问题无法及时变现。

我们认为亿元以上资金规模的机构投资者适宜投资的基金数量应在10只左右；

资金规模较小的个人投资者适宜投资的基金数量为2~3只。

如果数量太多，则会增加投资成本，降低预期收益；
太少则无法分散风险，赎回变现时会遇到困难。

如果投资者一般对其资金有较强的安全要求，同时又对投资收益有一定的目标，那么，如何在不同基金之间做出恰当的资产比例配置决策，就成为投资者能否取得预定投资目标的关键。

三、请问基金的投资风格不同，对新手来说怎样选择基金类型，选择哪种类型的收益性高，风险小？

成长型：成长型基金的投资风格旨在挑选盈利增长优于平均水平，并具备增值潜力的公司。

成长型的重点并不着眼于股票的现价，而是预期未来股价表现会优于市场平均水平。

价值型基金的投资风格旨在买入价格相对内在价值显得较低的股票，预期股票价格会重返应有的合理水平。

平衡型基金是既追求长期资本增值，又追求当期收入的基金，这类基金主要投资于债券、优先股和部分普通股，这些有价证券在投资组合中有比较稳定的组合比例，其余的投资于普通股。

其风险和收益状况介于成长型基金和收益型基金之间。

收益型基金是以追求基金当期收入为投资目标的基金，其投资对象主要是历史分红记录不错的绩优股、债券等有价证券。

收益型基金一般把所得的利息、红利都分配给投资者。

指数基金是一种以拟合目标指数、跟踪目标指数变化为原则，实现与市场同步成长的基金品种。

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。

目前成长型最受大众青睐，不过想收益高，风险肯定也高

四、基金的分类与选择方法

基金小贴士：1.基金的基本概念基金将众多投资者的资金集中起来，委托基金管理人进行共同投资，表现出一种集合理财的特点。

可以理解为专家理财。

2.基金的种类 基金一般分货币基金，债券基金，混合基金，偏股基金，股票基金

，指数基金。

其中偏股基金可归为混合基金，指数基金可归于股票基金。

由于它们的投资方向不同，收益和承担的风险也各不相同。

不同的基金收益不同，同一类基金在不同投资时点收益也截然不同。

3.基金的收益风险特征一般而言，从长期看收益率排名由低到高顺序为：货币基金，债券基金，混合基金，偏股基金，股票基金，指数基金。

投资者要根据自己的风险承受能力和投资需求决定投资类型。

对于厌恶风险者，建议投资无风险的货币基金和极小风险的债券基金。

对于追求高收益者，可以投资股票基金或指数基金，但需要承担相应的高风险。

五、什么是基金组合，要怎么选？

根据投资对象的不同，投资基金可分为股票基金、债券基金、混合基金、货币市场基金、期货基金、期权基金，认股权证基金等。

股票基金是指以股票为投资对象的投资基金（股票投资比重占60%以上）；

债券基金是指以债券为投资对象的投资基金（债券投资比重占80%以上）；

混合基金是指股票和债券投资比率介于以上两类基金之间可以灵活调控的；

货币市场基金是指以国库券、大额银行可转让存单、商业票据、公司债券等货币市场短期有价证券为投资对象的投资基金；期货基金是指以各类期货品种为主要投资对象的投资基金；

期权基金是指以能分配股利的股票期权为投资对象的投资基金；

认股权证基金是指以认股权证为投资对象的投资基金。

你可以根据自己的风险能力，进行合理搭配。

六、根据投资对象的不同，证券投资基金有哪些，怎么选择适合自己的

根据投资对象的不同，证券投资基金可分为：股票型基金、债券型基金、货币市场基金、混合型基金等。

60%以上的基金资产投资于股票的，为股票基金；

80%以上的基金资产投资于债券的，为债券基金；

仅投资于货币市场工具的，为货币市场基金；

投资于股票、债券和货币市场工具，并且股票投资和债券投资的比例不符合债券、股票基金规定的，为混合基金。

从投资风险角度看，几种基金给投资人带来的风险是不同的。其中股票基金风险最高，货币市场基金风险最小，债券基金的风险居中。相同品种的投资基金由于投资风格和策略不同，风险也会有所区别。例如股票型基金按风险程度又可分为：平衡型、稳健型、指数型、成长型、增长型。

当然，风险度越大，收益率相应也会越高；风险小，收益也相应要低一些。

选择适合自己的基金 首先，要判断自己的风险承受能力。

若不愿承担太大的风险，就考虑低风险的保本基金、货币基金；

若风险承受能力较强，则可以优先选择股票型基金。

股票型基金比较适合具有固定收入、又喜欢激进型理财的中青年投资者。

承受风险中性的人宜购买平衡型基金或指数基金。

与其他基金不同的是，平衡型基金的投资结构是股票和债券平衡持有，能确保投资始终在中低风险区间内运作，达到收益和风险平衡的投资目的。

风险承受能力差的人宜购买债券型基金、货币型基金。

其次，要考虑到投资期限。

尽量避免短期内频繁申购、赎回，以免造成不必要的损失。

第三，要详细了解相关基金管理公司的情况，考察其投资风格、业绩。

一是可以将该基金与同类型基金收益情况作一个对比。

二是可以将基金收益与大盘走势相比较。

如果一只基金大多数时间的业绩表现都比同期大盘指数好，那么可以说这只基金的管理是比较有效的。

三是可以考察基金累计净值增长率。

基金累计净值增长率 = (份额累计净值 - 单位面值) ÷ 单位面值。

例如，某基金目前的份额累计净值为1.18元，单位面值1.00元，则该基金的累计净值增长率为18%。

当然，基金累计净值增长率的高低，还应该和基金运作时间的长短联系起来看，如果一只基金刚刚成立不久，其累计净值增长率一般会低于运作时间较长的可比同类型基金。

四是当认购新成立的基金时，可考察同一公司管理的其他基金的情况。

因为受管理模式以及管理团队等因素的影响，如果同一基金管理公司旗下的其他基金有着良好的业绩，那么该公司发行新基金的赢利能力也会相对较高。

由于我国目前尚未建立起较为成熟的基金流动评价体系，也没有客观独立的基金绩效评价机构提供基金绩效评价结论，投资者只能靠媒体提供的资料，自己作出分析评价

七、投资者如何选择混合型基金

你好，混合型基金是指投资于股票、债券以及货币市场工具的基金，且不符合股票型基金和债券型基金的分类标准。

根据股票、债券投资比例以及投资策略的不同，混合型基金又可以分为偏股型基金、偏债型基金、配置型基金等多种类型。

选择合适的混合基金方法如下：1、在选择混合基金的时候，首先要关注的就是仓位，根据不同的投资目标 and 需求进行选择，投资者如果希望激进一些，那么可以全攻全守的混合基金产品，即0到95%仓位混合基金。

如果风险承受能力适中，则选择仓位限制较低点的基金。

2、由于混合基金股票仓位的变化一般比股票型基金的股票仓位变动区间更大，因此更需要基金公司投资团队和基金经理拥有更强的股票择时能力。

3、合型基金中也有投资风格之分，基金的比较基准不同，反映出混合基金的投资风格倾向、长期股票仓位倾向等重要信息，值得基金投资者关注。

（基金的业绩比较基准也可以从基金招募说明书中找到）。

本信息不构成任何投资建议，投资者不应以该等信息取代其独立判断或仅根据该等信息作出决策，如自行操作，请注意仓位控制和风险控制。

参考文档

[下载：不同类型投资者如何选择基金组合.pdf](#)

[《股票停牌复查要多久》](#)

[《买股票要多久才能买到》](#)

[《高管离职多久可以转让股票》](#)

[下载：不同类型投资者如何选择基金组合.doc](#)

[更多关于《不同类型投资者如何选择基金组合》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/read/75436918.html>