

主动型基金怎么选...怎样挑选适合自己的基金产品-股识吧

一、怎么选基金？

你好，可以根据你的风险承受能力选不同种类中业绩优秀的基金：

可以承受风险又想获得很高的收益可以选择指数型基金或激进配置型股票基金。

比如：银华优选股票，兴业社会责任等，景顺内需增长2，嘉实主题，中银中国，华夏红利等，指数基金可以选嘉实300.

可以承受适中的风险想获得较为适中的收益可以选择混合型股票基金。

如：博时平衡配置。

只想承受很低的风险想获得比银行利息高的收益可以选择债券型基金。

如：富国天丰，华富收益增强等。

二、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。

三、如果要买基金要怎么选择以及办理。

现在是定投的好时机 银行的"基金定投"业务是国际上通行的一种类似于银行零存整取的基金理财方式，是一种以相同的时间间隔和相同的金额申购某种基金产品的理财方法。

基金定投最大的好处是可以平均投资成本，因为定投的方式是不论市场行情如何波动都会定期买入固定金额的基金，当基金净值走高时，买进的份额数较少；而在基金净值走低时，买进的份额较多，即自动形成了逢高减筹、逢低加码的投资方式。

定投首选指数型基金，因为它较少受到人为因素干扰，只是被动的跟踪指数，在中国经济长期增长的情况下，长期定投必然获得较好收益。

而主动型基金则受基金经理影响较大，且目前我国主动型基金业绩在持续性方面并不理想，往往前一年的冠军，第二年则表现不佳，更换基金经理也可能引起业绩波动，因此长期持有的话，选择指数型基金较好。

若有反弹行情指数型基金当是首选。

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。

据美国市场统计，1978年以来，指数基金平均业绩表现超过七成以上的主动型基金。

因此我建议你主要定投指数基金，这样长期来看收益会比较高！

易方达上证50基金是增强型指数型股票基金，投资风格是大盘平衡型股票。

该基金属高风险、高收益品种，符合指数型基金的风险收益特征。

基金经理林飞除了担任上证50基金经理之外该基金经理还担任了指数基金深证100ETF的基金经理，作为指数型基金的基金经理，其具有较强的指数跟踪能力和主动管理能力。

2008年1季报基金经理表示，50指数基金将继续在严格控制基金相对基准指数的跟踪误差等偏离风险的前提下，根据对市场结构性变化的判断，对投资组合做适度的优化和增强，力争获得超越指数的投资收益，追求长期资本增值。

易方达管理公司是国内市场上的品牌基金公司之一，具有优异的运作业绩和良好的市场形象。

公司目前的资产管理规模达到了1374亿元，旗下囊括了12只权益类基金和6只固定收益类基金。

今年以来公司权益类基金净值排名出现了较大分化，整体业绩有一定下滑，但长远看公司中长期投资实力仍较强。

上证50ETF：上证50指数由上海证券交易所编制，于2004年1月2日正式发布，指数简称为上证50，指数代码000016，基日为2003年12月31日，基点为1000点。

上证50指数是根据科学客观的方法，挑选上海证券市场规模大、流动性好的最具代表性的50只股票组成样本股，以综合反映上海证券市场最具市场影响力的一批优质大盘企业的整体状况。

华夏中小板：华夏中小板ETF的标的指数为深圳交易所编制并发布的中小企业板价格指数，主要投资于标的指数成份股、备选成份股。

为更好地实现投资目标，还可少量投资于新股、债券及相关法规允许投资的其他金融工具。

四、怎样挑选适合自己的基金产品

目前全市场基金产品数量众多，股票型基金数量超过1000只，混合型产品数量达到3000多只，债券型基金产品的数量也有2000多只，基金产品不仅数量多且业绩分化也非常明显，选择愈发变的困难。

怎样选择出适合自己的优质基金产品呢？可以重点关注以下几个方面：第一，基金投资范围是什么？投资者一定要认真阅读产品的招募说明书，了解清楚其类型和投资范围。

例如，同样是债券型基金，有的只能投债券，有的却可以投资股票或转债；对于股票型基金，投资范围是仅限于国内，还是包括了港股和美股等市场？不同投资范围的产品有着迥然不同的风险和收益特征。

第二，基金过往业绩表现如何？购买基金的首要目标还是为了获得相对优异的回报，历史业绩是相对直观便捷的评价方式，投资者应当重点关注其长期和短期的回报率以及同类产品的排名情况。

第三，基金的过往风险有多高？要尽量完整的回溯基金产品的历史业绩，观察其在波动或不利的市场环境下，出现的最大回撤有多少，基金净值的波动率有多大。

第四，在了解清楚前三个问题的前提下，就要认真的想一想，这只基金的预期风险和收益与自己的需求是否匹配。

如果产品风险过低，则可能无法达到预期收益目标，而风险过高则可能造成自己无法承受的波动，一定要选择和自己需求相匹配的产品。

第五，在具备条件的情况下，也要多关注基金经理。

基金经理手握基金的投资大权，从而直接影响基金的业绩表现，投资者可以多关注基金经理的从业年限、管理过的产品和业绩、教育背景、投资理念和风格等，对于选择基金也会起到非常重要的参考作用。

五、如何选择更好的基金呢？怎么看？

投资者而言，选择一家优秀的基金管理公司，是正确投资的前提。

如何才能选择一家理想的基金管理公司呢？不妨借鉴一下我国传统中医理论中的“四诊法”，巧用“望、闻、问、切”这四个步骤来选择基金管理公司。

望，指的是全面、细致地观察，比如登录基金公司的网站或阅读基金的产品说明书。

通过观察，首先可以了解公司的基本状况和背景，看看它是否具有长期稳健的发展实力和良好的信誉。

如华安基金是首批批准成立的基金公司之一，已有十年历史。

其次，需要了解公司的发展战略，好的基金公司注重长期发展，将发展战略、决策水平、专业能力都凝集在为客户提供的最优质服务和回报中。

再者，通过观察还能了解到公司的企业文化，这是一个企业的灵魂，更是公司的价值观和精神面貌的体现。

闻，指的是聆听与发现，从各类渠道包括新闻媒体和第三方更加全面地了解基金管理公司的发展轨迹和综合实力。

在众多领域里获得荣誉的基金管理公司，值得尊重与信任。

问，指的是主动征询，通过拨打客服电话、参与基金公司的营销活动，甚至通过和基金经理面对面等方法了解基金管理公司的投资理念、对价值的发现和对风险机遇的洞察。

切，指的是投资者按照实际情况切实分析，将搜集到的以上信息加以整合，根据自身需求选择最适合的资产配置方法。

当然，投资者除了关注基金公司的硬指标外，服务也是衡量好坏的重要因素。

网上理财服务、网上基金经理面对面、信息、资讯传递服务、投资理财培训讲座、投资者投诉受理服务等，一套完整的客户服务体系和度身定制的人性化服务，无论是个人投资者还是机构投资者，好的基金管理公司都尽力提供满意而全面的选择。

六、主动型基金和被动型的基金，哪个更适合投资？

时机很重要，两种都适合投资，关键是看你的投资风格。

主动型基金要选择好基金公司和基金经理，被动型基金则是固定投资指数，不需要看基金公司和基金经理，但风险比主动型基金大一点。

七、基金怎么选择

嘉实300，华夏300，广发300，易方打价值成长等，还有马上就开始的华夏盛世也是不错的。

八、如何选择基金

选公司 买基金同买股票，选择好的基金管理公司非常重要。

在选择值得投资的基金时，应该选择一家诚信、优秀的基金管理公司。

对基金管理公司的信誉、以往业绩、管理机制、背景、财力人力资源、规模等方面有所了解。

从长远来说，好的基金公司是产生优秀基金的最重要的平台。

有了好公司好机制，才能吸引和留住优秀的投资人才，才有稳定的投研团队。

这是稳健提升基金业绩的最基本因素。

一个稳定的优秀团队对保证基金业绩的持续性非常重要。

判断一家基金管理公司的管理运作是否规范，可以参考以下几方面的因素：一是基金管理公司的治理结构是否规范合理。

比如说股权结构。

如果股权结构稳定性差，就不可避免地影响基金运作和投资人的收益。

二是基金管理公司的管理、运作和相关信息的披露是否全面、准确、及时。

三是基金管理公司有无明显的违规违法的现象。

选产品 选择基金产品，第一个参考指标是投资人的风险承受能力，比如投资人的年龄和家庭结构处于什么阶段。

风险承受能力强的人可以选择股票型基金，风险承受中等的人可以选择平衡型基金或指数型基金，风险承受能力差的人应该选择债券型基金和货币基金。

第二个参考指标是费用。

一只基金的销售费用包括认（申）购费、赎回费、管理费和托管费。

很明显，高费用会对基金收益产生重大影响。

费用不是别的，正是你减少的收益。

对于股票型基金来说，找不到可靠的依据可以证明高费用能获得高收益。

第三个参考指标是基金规模。

一般而言，对股票型基金，我认为15亿-30亿人民币左右的规模较为适宜。

比如说，某基金获取1亿利润，那么15亿规模的基金获取利润为6%，30亿规模的基金获取利润为3%，100亿规模的基金获取利润为1%。

看业绩 基金管理公司的内部管理、治理结构、激励机制及基金经理的从业经历和投资经验等等因素，都会影响基金的业绩表现。

评价基金的业绩表现，不是看一周一个月的基金排名，而是要放在一个较长的时段内考察。

只有经得起时间考验的基金，才是真正值得投资的基金。

需要注意的是不但要看绝对收益的高低，更应关注业绩的持续性。

最简单的方法是查看由《中国证券报》主办的中国银河证券开放式基金星级评价，晨星开放式基金星级评价及风险评价。

理财不是追求名次的运动，买基金就是追求稳定、安全的长期回报，而不是一夜暴富。

选时机 华尔街流传着这样一句话：“要在市场中准确地踩点入市，比在空中接住一把正在落下的飞刀更难。

”我认为，投资基金，恰当的时机选择是不能忽视的。

我说的选时机，并不是要求投资人将基金像炒股票一样波段操作，而是应合理地将投资资金分为长期闲置资金和短期闲置资金（一般为3-6个月闲置资金）。

长期闲置资金，从购买时机来说，当股市在震荡时是购买的良机。

就目前股市在高位震荡时，应选择新发行的基金或轻仓位的老基金更为有利。

短期闲置资金，应随时随机购买货币基金。

如果遇到证券市场上升的节奏确立，就应即时踏准市场上升的时机，转换成股票基金，并恰当地选择赎回时机，以求资本最大化。

参考文档

[下载：主动型基金怎么选.pdf](#)

[《股票摘帽多久可以恢复》](#)

[《上市股票中签后多久可以卖》](#)

[《定增股票一般需多久》](#)

[下载：主动型基金怎么选.doc](#)

[更多关于《主动型基金怎么选》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/store/74154305.html>