

# 股票风险承受能力低怎么办、评估投资人风险承受能力有哪些方法-股识吧

## 一、评估投资人风险承受能力有哪些方法

基金产品风险分为五个等级。

依据风险从高到低，依次为高风险、较高风险、中风险、较低风险和低风险。

按照基金平均股票仓位和业绩波动率两项指标计算风险得分，然后求均值得到基金产品的风险得分：

风险等级 主要特征 高风险 股票型基金 风险得分 4.5 较高风险

股票型基金、混合型基金 风险得分3.5--4.4 中风险 混合型基金、债券型基金

风险得分2.5--3.4 较低风险 混合型基金、债券型基金 风险得分 < 2.5 低风险

中短债基金或货币市场型 不投资股票、可转债、

权证、股指期货等权益类证券或衍生品 A5风险最高，A1风险最低。

根据投资目的、投资期限、投资经验、财务状况、短期风险承受水平以及长期风险承受水平等方面综合评价，投资人的风险等级也划分为五大类，承受能力由高到低排序为：激进型、积极型、稳健型、保守型和安益型。

不同类型的投资者需要选择不同的基金产品及构建不同的投资组合。

## 二、如何根据自己的风险承受能力和预期目标设定理财方案.年入四万本钱五

如何理财呢？着手理财分三步走。

（一）设定您的理财目标；

回顾您的资产状况

设定自己理财目标：买车、购房、偿付债务、退休储蓄、教育储蓄等。

需要从具体的时间、金额和对目标的描述等来定性和定量地清理理财目标。

回顾资产状况，包括存量资产和未来收入的预期，知道有多少财可以理，这是最基本的前提；

对个人资产的回顾，主要是将自身的资产按照有关的类别进行全面的盘点。

这里所说资产是指金融性资产和固定资产，其中金融性资产包括银行存款、债券、传统保险、投资型保险或开放式基金、股票或封闭式基金等，固定资产包括房产、汽车等。

（二）了解自己处于人生何种理财阶段

不同理财阶段的生活重心和所重视的层面不同，理财的目标会有所差异。

人生分为六大阶段：单身期、家庭形成期、家庭成长期、子女大学教育期、家庭成熟期、退休期。

设定理财目标必须与人生各阶段的需求配合。

（三）测试您的风险承受能力 风险偏好是所有理财计划的一个重要依据。

根据自己的实际情况进行选择，做八道风险承受能力测试题，得到对自己风险偏好的界定和描述，从而明确自己属于哪一类型的投资者，作到对自己的风险承受能力心中有数。

不要做不考虑任何客观情况的风险偏好的假设，比如说很多客户把钱全部都放在股市里，没有考虑到父母、子女，没有考虑到家庭责任，这个时候他的风险偏好偏离了他能够承受的范围。

风险承受能力分为：保守型、中庸偏保守型、中庸型、中庸偏进取型、进取型。

完成以上三步以后，依个人风险承受度，合理分配自己的储蓄、股票、债券、基金、信托、保险、不动产等各种金融产品，最大程度地获得保障和增值。

没有最好的理财方案和理财产品，只有适合自己的理财方案和理财产品。

作为专家理财的代表样式，基金是一个不错的投资渠道，尤其是开放式基金，由于规模不固定，投资者可随时申购和赎回，因而对基金经理人的管理水平提出了更高的要求。

因此，长线基金投资可能是实现资金保值、增值的最佳途径。

根据投资对象的不同，投资基金可分为股票基金、债券基金、货币市场基金、期货基金、期权基金，指数基金等。

这里需要依个人风险承受度和国家的宏观调控政策选择基金类型。

国债和保险也具备一定的投资价值。

它们的共同特点是收益较为稳定，风险又很低。

国债自不必说。

目前保险也从最初的单纯保障型险种发展到了现在的投资连结型、分红型、万能型险种。

有保险意识的可投资平安的万能险，她可缓交追加，灵活方便；

保额调整，满足需求；

规避税债，转移资产；

收费低廉，更具优势；

保底年利率1.75%，每月结息。

### 三、风险承受能力弱什么意思

1、心理承受能力差 2、年龄大 3、财务目标不合理 4、性格因素

## 四、股票风险承受能力测评到期 不去进行重新评级会不会影响交易

## 五、控制风险承受能力的因素有哪些

### 影响风险的要素

在考虑你能承受的短期波动程度时，不妨关注一些与投资相生相伴的特殊风险。

风险是投资的副产品，当风险显现的时候，波动就产生了。

但是通过分散投资，你就可以减少任何一项风险因素所带来的巨大冲击，从而缓解短期波动。

市场风险。

市场风险取决于头寸在某一类资产或者行业的比重，比如你的投资在股票以及科技股上的比重，相应地，这类资产或者这类行业股票也存在赔钱的风险。

因此，为了控制市场风险，你不妨把投资分散在不同的资产类型和不同的行业上，所谓不把鸡蛋放在同一个篮子里。

公司风险。

对于个股来说，短期波动来源于上市公司的经营风险和股价风险。

经营风险主要是影响公司经营和业绩等基本面的因素。

股价风险则更多是与公司股票表现有关，例如与公司的净利润、现金流、销售收入相比，股价是偏高还是偏低。

经济风险。

通货膨胀、利率变化、经济增长率等宏观经济因素的变化甚至仅仅是市场对其预期和传言，都会导致短期波动。

这一点，相信国内投资人在今年宏观紧缩政策和加息的背景下已经深有感触。

因此，为了限制经济风险，不妨投资一些受周期性影响较小的证券。

国家风险。

不管你或者你的基金仅投资于国内股票及债券或者同时投资于几个国家的股票以及债券，你的组合头寸都呈现在所投资的国家风险面前。

包括政治风险、经济地位、汇率风险等。

为此，你可以从以下两个方面来分散风险。

一方面，投资于不同国家或者地区的证券。

另一方面，如果你仅投资于国内证券，就要考虑组合是否过度地依赖其中上市公司在某一个国家或地区的成功，例如上市公司的业务国际化程度。

你能承受多大的短期波动

你的投资周期和投资目标将决定你对短期波动的承受程度。

人非草木，面对波动，你不可能无动于衷。

因此，要事先做功课，考虑什么样的短期波动导致你的反应可能影响理财目标的实现。

然后，尽可能减少组合短期波动的可能性，例如在不同的市场和公司之间进行分散化投资。

最后，不妨回答以下几个问题，有助于提升你关于短期波动和风险的理念。

你能够承受组合一年的损失程度是多少？

你能够承受组合五年的损失程度是多少？

你可以承受单只基金或者单项投资的最高损失是怎样的？

你计划如何来分散投资？

你在决定是否将某只基金或者某项投资纳入组合之前，会对其做怎样的风险考察？

## 参考文档

[下载：股票风险承受能力低怎么办.pdf](#)

[《股票一般翻红多久》](#)

[《证券转股票多久到账》](#)

[《股票会连续跌停多久》](#)

[《股票委托多久才买成功》](#)

[下载：股票风险承受能力低怎么办.doc](#)

[更多关于《股票风险承受能力低怎么办》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/subject/28694820.html>