

股票的投资组合如何做__怎样 构建一个 基金组合 进行投资-股识吧

一、股票投资组合方式有哪些

1.保守型投资组合。

采用这种类型的投资组合方式，其资金的分配情况应当是，将80%或全部的资金用于购买不同的具有中、长期投资价值的股票，而只将约20%或20%以下的少量资金用于对短线股票的炒作。

这种投资组合方式需要投资者选择那些有较高股息的股票作为投资对象，这可以使投资者在经济呈现稳定增长的情形下，从那些经营情况良好、投资回报安全稳定的公司的股票中，获取较为满意的投资回报。

但是，采用这种保守型的投资组合方式，也要求投资者时刻注意公司的经营情况的变化和国家有关的政策动向，因为任何一种股票都绝对不可能永葆青春，常胜不衰，它完全有可能在国家方针政策转向、产业结构调整、市场环境变化等因素的影响下由盛转衰，由盈转亏。

所以，保守型投资组合虽然可以较大限度地降低投资风险，但也并不是说就能够完全消除风险。

2.投机型投资组合。

这种投资组合方式正好与保守型投资组合方式相反；

是将大部分或全部的资金都用于投机性股票炒作的一种资金组合方式。

采用这种方式的盈利情况，基本上取决于投资者对各种股票涨跌形势的准确判断。

如果投资者有较强的分析判断能力、充裕的时间以及敏锐的洞察力，则采用这种投资组合方式往往能够获得比其他形式的资金组合方式更为可观的利润和收益，但同时它也比其他的资金组合方式有着更大的风险性。

3.随机应变型投资组合。

这是投资者根据市场的具体情况来决定采用何种投资组合方式的一种投资方法。

这种方法认为，在股市不太活跃的情况下，应采用保守型投资组合，即将资金投入到了长线吸中，以获取较为稳定的收入；

而在股市十分活跃的情况下，应采用投机型投资组合，以便能从各种股票的跌涨差价中获取更大的收益。

这一投资组合方式因能够较好地适应股市的变化，而被多数投资者所采用，采用这一方法的关键一点，是投资者要有能力对股市的大势有一个比较准确的形势判断。

4.市场分散型投资组合。

这是投资者根据不同的市场情况采用不同投资组合方式的一种投资方法。

这种方法认为，在有新股上市时，即将资金投入到了二级市场上进行炒作；

在大势上涨时，即将资金投入到了二级市场上进行炒作；

在无新股上市、大势下跌的情况下，即将资金投入到一级半市场上进行炒作。这样，分散市场投资的组合型式，已被实践证明是可行的，而且已被好多投资者所采用。

二、如何进行证券投资的有效组合

证券组合目标的决定
证券组合的构建
证券组合调整
证券组合资产业绩的评估
证券组合的四个阶段是循环往复的，一个时期证券组合的绩效评估反过来又是确定新的时期证券组合目标的依据

三、如何进行组合投资，分散风险

分散化有以下简单的逻辑：储蓄，国债，基金，保险，股票，贵金属及其他投资理财品种，在同一时期并不会同时上涨或下跌，当一种投资理财工具处于上涨状态时，另外一种理财工具可能处于下跌状态。

通过投资两种或更多种工具就增加了这样一种可能性：当所拥有的某种资产表现不佳时，所拥有的其他资产可能表现很好。

盈利的资产可能会抵补你亏损的资产。

最终结果；

的资产组合总体绩效很可能具有较小的波动性，也就是说，投资理财组合的收益波动，要比单独投资于一种或一类投资品种的收益的波动小。

换言之，进行良好分散的投资理财组合，将会在一定的风险水平上获得更高的收益。

分散的方法 可以通过投资于以下品种来分散风险；

储蓄，国债，基金，保险和股票等五类基本的投资理财品种，一些投资者可以通过持有房地产或贵金属来进一步分散风险。

基金投资理财品种也会存在不同种类的投资理财方式，在不同的经济条件下也会表现不错(比如，短期债券和中期债券或成长型股票基金和价值型股票基金)。

开放式基金；

基金将使用资金和其他投资者的资金来购买一种投资理财类型中的多种证券和多种投资理财类型中的证券。

四、投资组合管理的步骤

投资组合的构建过程是由下述步骤组成：首先，需要界定适合于选择的证券范围。对于大多数计划投资者其注意的焦点集中在普通股票、债券和货币市场工具这些主要资产类型上。

这些投资者已经把诸如国际股票、非美元债券也列入了备选的资产类型，使得投资具有全球性质。

有些投资者把房地产和风险资本也吸纳进去，进一步拓宽投资的范围。

虽然资产类型的数目仍是有限的，但每一资产类型中的证券数目可能是相当巨大的。

其次，投资者还要求出各个证券和资产类型的潜在回报率的期望值及其承担的风险。

此外，更重要的是要对这种估计予以明确地说明，以便比较众多的证券以及资产类型之间哪些更具吸引力。

进行投资所形成投资组合的价值很大程度上取决于这些所选证券的质量。

构建过程的第三阶段，即实际的最优化，必须包括各种证券的选择和投资组合内各证券权重的确定。

在把各种证券集合到一起形成所要求的组合的过程中，不仅有必要考虑每一证券的风险—回报率特性，而且还要估计到这些证券随着时间的推移可能产生的相互作用。

马考维茨模型用客观和修炼的方式为确定最优投资组合提供了概念性框架和分析方法。

五、如何进行证券投资的有效组合

构建基金组合的要素1) 投资者风险承受能力。

这个因素很重要，它又可以细分为主观风险承受能力和客观风险承受能力。

简言之就是你有多少钱，能亏多少钱。

2) 投资者设定的投资目标。

例如，你的投资目标决定你需要借助激进的投资方式，比如买进小盘成长型基金获取高收益，然而同时你却无法承受在一个季度内亏损20%的风险。

这时，你必须接受较大的风险水平或调整投资目标。

3) 投资期限。

如果投资目标是20年后退休养老，你就可以承受较大的收益波动，因为期限越长，资本市场的平滑风险作用越明显，即使短期出现亏损，还有时间等待净值的回升。

如果离投资目标为期不远，那么应注重已获得的收益，而不要为了赚取更多收益去

冒险.4) 市场的因素。

之所以放在最后是因为我们认为投资是一个长期的过程，不应该太过计较于短期的市场因素。

不过，投资同时是一件灵活的事情，仍可以根据市场因素对组合进行一定调整。

5) 确定自己的投资风格。

即通常所说的积极型投资者、保守型投资者或稳健型的投资者，这将直接关系到后面的资产配置。

可以根据上述4点来考虑。

6) 在这一框架下，再来确定核心组合。

针对每个投资目标，选择3~4只业绩稳定的基金，构成核心组合，这是决定整个基金组合长期表现的主要因素。

一种可借鉴的简单模式是，集中投资于几只可为你实现投资目标的基金，再逐渐增加投资金额，而不是增加核心组合中基金的数目。

六、怎样构建一个基金组合 进行投资

构建基金组合的要素1) 投资者风险承受能力。

这个因素很重要，它又可以细分为主观风险承受能力和客观风险承受能力。

简言之就是你有多少钱，能亏多少钱。

2) 投资者设定的投资目标。

例如，你的投资目标决定你需要借助激进的投资方式，比如买进小盘成长型基金获取高收益，然而同时你却无法承受在一个季度内亏损20%的风险。

这时，你必须接受较大的风险水平或调整投资目标。

3) 投资期限。

如果投资目标是20年后退休养老，你就可以承受较大的收益波动，因为期限越长，资本市场的平滑风险作用越明显，即使短期出现亏损，还有时间等待净值的回升。如果离投资目标为期不远，那么应注重已获得的收益，而不要为了赚取更多收益去冒险.4) 市场的因素。

之所以放在最后是因为我们认为投资是一个长期的过程，不应该太过计较于短期的市场因素。

不过，投资同时是一件灵活的事情，仍可以根据市场因素对组合进行一定调整。

5) 确定自己的投资风格。

即通常所说的积极型投资者、保守型投资者或稳健型的投资者，这将直接关系到后面的资产配置。

可以根据上述4点来考虑。

6) 在这一框架下，再来确定核心组合。

针对每个投资目标，选择3~4只业绩稳定的基金，构成核心组合，这是决定整个基金组合长期表现的主要因素。

一种可借鉴的简单模式是，集中投资于几只可为你实现投资目标的基金，再逐渐增加投资金额，而不是增加核心组合中基金的数目。

七、如何通过构建投资组合提高自己的投资收益率

一、不同背景平台组合如果全投背景平台，收益可能会偏低，全投民营平台风险又偏高，这种情况下，可以取个折中的办法，一半背景平台，一半民营平台是个平衡点；

如果个人风险承受能力偏低，可以再调节成七分背景，三分民营平台，甚至可以调到82开。

具体看个人情况上下浮动。

国资系、上市系、风投系、民营系，均衡配置一部分，整体效果往往都比只配制某一种单一背景的平台强。

二、不同类型产品的组合目前新政出台了限制借款的上线后，网贷产品总体是要往小额分散的类型上面靠。

目前小额分散的产品，主要就是抵押物充足的车贷、部分地方的房贷、小额信贷、三农贷款、消费金融贷款、这几个里面往往都是以小微借贷为主。

企业贷、供应链、房产公司借款等模式容易出现大单，后面这几种暂时就尽量不要去分散，应该是多往前面几者去分散。

每一块都应该有很广阔的市场。

未来车贷这一块，破万亿的待收，三农信贷过5000万待收应该问题都不大，还有目前年轻人所向往的提前消费、提前享受的消费金融贷款这一领域，未来的前景估计会更大。

时代在改变，不同年代的人观念也在改变，P2P这一块是完全有能力满足部分人提前消费需求。

但目前整个P2P行业的待收，也就刚过7000亿，所有还有很大的市场等着大家去开发。

三、不同利率的平台组合在信息完全对称后，高一分利率，注定就会高一分的风险。

虽然说低利率不一定低风险，但是高利率注定就是高风险，在这两年投资人、借款人、平台的信息越来越对称的条件下，要想寻找不对称，风险还高的高息平台，是越来越困难的，前些年由于行业处于萌芽期，很多信息很不对称，能找到收益高，风险不太高的平台，但如果投资人不改变观念，还追寻追高息，其实是在走钢丝绳的路上越走越远。

对绝大多数普通投资人来说，都应该放弃追高息的理念。
就目前来说，给投资人综合利率在8-15%之间，是有可持续盈利能力的。
投资人也可以在8-15%利率平台之间，适当分散一些平台，风险承受能力低的，就往收益低平台靠拢，反之往偏高的平台靠，适当分散配置。

八、股票投资组合

以下建议给你参考一下：1、短、中、长线组合。
2、中、低、高风险组合。
3、轮动板块组合。
4、同一板块按流通市值组合。
5、行业组合。

参考文档

[下载：股票的投资组合如何做.pdf](#)
[《上市公司好转股票提前多久反应》](#)
[《股票要多久提现》](#)
[《股票抛股要多久》](#)
[《公司上市多久后可以股票质押融资》](#)
[下载：股票的投资组合如何做.doc](#)
[更多关于《股票的投资组合如何做》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/33956022.html>