

股票型基金风险表现在哪里比较好 - - 基金有些什么风险- 股识吧

一、基金有些什么风险

投资开放式基金到底有没有风险？这是个非常有趣的问题。

开放式基金，尤其是股票型基金，本质上还是投资股票市场。

大部分人说有风险，也有人说没风险。

我认为这两个答案都对。

实际上正确的答案是：短期有风险，而且风险很大；

长期则无风险，或者风险很小。

股票市场的波动经常是整体的波动，虽然用投资组合的办法，可以平衡一些个股之间的差异，但长期的、系统的波动只有一个办法来平衡——时间。

在一个长时间的期限内，这种波动就变得很小，完全被长期的大趋势压制下去，只是一些“小毛刺”而已。

时间越长，这种“毛刺”的影响就越弱、越不起眼。

看准大趋势在投资领域，我们都知道一句话“过去的业绩不能用于预测未来”。

但未来是没有数据的，我们也只能依赖过去的的数据去预测未来，或者用其他国家的数据预测中国的市场。

看看1925-2002年美国77年的股票交易历史。

如果1925年投资1美元在大公司股票上，到2002年，收益是1775美元。

在这77年中，包含了多次股市崩溃，最终的收益依然是1775倍，而同期通货膨胀是10倍。

如果你真能投资77年，显然大大地赚了一笔，平均每年收益12.2%。

这种平均12%的收益就是大趋势。

但这77年中，如果我们独立地看每一年，却有23年是亏本的，也就是说有30%的年份是亏钱的。

最大一年的亏损达-43.34%，而在其余的盈利年份，最赚的年收益是53.99%。

70%的年份是赚钱的，而且赚钱的幅度也比亏损的大，所以最终是赚钱的。

但这些盈利年份和亏损年份是非常随机的，也没有任何规律可以寻找，市场是根本没有办法把握的。

所以我们如果任意投资一年，我们有30%的可能会亏钱，70%的可能会赚钱。

但如果我们连续任意投资5年，平均下来亏本年份的可能性就降到了接近10%。

最亏的年平均收益为-12%，最赚的为24%，波动明显变小；

如果连续投资10年，平均下来亏损的概率只有3%。

最亏的年平均收益为-0.9%，最赚的为20%，波动更加减小；

如果连续投资20年，平均下来最少的年平均收益为3.1%，最赚的为17.7%。

也就是说，即便你运气非常非常糟糕，在一个非常高的点位进行了一次性投资，20年后也不会亏，只是赚得少。

所以，按美国的股市历史，如果你仅仅进行一年的投资，你亏的可能性是30%；

如果做5年的投资，亏的可能性是10%；

如果做10年的投资，亏的可能性是3%；

做20年投资，就不会有亏损。

我没有算过也没有见到资料。

如果只进行小于1年的投资，3个月或者1个月亏钱的概率有多大，我猜应该和抛硬币差不多吧。

所以我认为：短期有风险，而且风险很大；

长期则无风险，或者风险很小。

明日基金网 增加投资期限降低风险

对于基金来说，股票型基金显然是一种激进的、高风险高收益的基金。

对于配置型基金，投资股票的份额越大，风险就越大；

投资债券的份额越大，风险就越小。

所以一定要记住，风险和收益是一个共生关系，没有高收益低风险的事情。

要降低风险，只有增加投资期限，或者买债券基金，但收益也低。

投资股票基金的话，最好是一笔长期的资金，用来养老和子女上大学，有接近或者超过20年的投资周期，就算亏也不会有多大，这其实也是基金投资的根本目标。

如果你3-5年就要结婚买房子，我建议你投债券基金，适当买一些股票基金。

你的工资只有700可定投基金，按没有200元还可接受吧，基金是长线投资才能降低风险的，要有良好的心态去投资基金。

二、哪种形式的基金风险最平稳

有投资就有风险，有风险就有高利润。

说平稳，那是相对的，要想赚钱，还是选股票型基金，虽说它有时降幅大，但涨幅也大。

只要长线持有，很少有赔的吧。

不信你看看天天基金网就知道了。

三、有哪些优质股票型基金？

股票型基金有以下推荐：华宝兴业多策略增长：该基金注重资产在各风格板块间的配置，同时在各风格板块内部精选个股。

在操作方面，灵活而果断，在06年以来的大牛市，该基金股票仓位一直保持在80%以上，以期较大程度的获取牛市的收益，而在07年四季度股市调整以来，其股票仓位便逐渐减低到63%，这在一定程度上回避了风险，在行业和股票配置上采取较为分散的策略，这体现了其稳健的一面，其业绩也持续优异，在赛先生评级中该基金表现出高收益、较低风险的特点。

兴业趋势投资：该基金一向强调顺势而为，通过对企业成长性趋势、股票价格趋势以及行业景气趋势的多维分析，精选个股。

通过各种趋势的相互印证，有助于及时发现投资机会，同时也有助于提醒管理人及时止损，降低经验判断导致的失误概率。

正是基于该基金较强的风险管控意识，灵活的操作风格，突出的选股能力，该基金不论是在07年10月单边上扬的牛市还是之后为时多月来的大幅下滑阶段，其业绩均处于同例前20%，真正做到了牛市求进，熊市求稳，是赛先生评级中推荐的品种。

华夏回报：该基金最大的特点就是偏好分红，成立以来累计分红40次，是分红次数最多的一个基金，对投资者来说，落袋为安是一个较好的防御性措施，而分红在一个震荡的市场环境中可以是适当降低风险，这也是该基金在07年10月以来的调整中表现出色的原因之一，在操作上该基金保持了较低的股票仓位，中等的行业集中度和股票集中度，以及稳健的选股理念，这都有助于其将风险控制较低位置，在赛先生评级中其表现出高收益、低风险的特征，是防御型投资者不错的选择。

兴业可转债：正如其名字所示，可转换债券是该基金主要配置的资产，可转换债券可以按转股价格转换成股票，在股票价格接近转股价的时候，可转换债券表现出股性，其价格往往和股票同比增长，而当股票价格大幅低于转股价格的时候，可转换债券表现出债性，其价格受债市的影响。

基于其特性，可转换债券在上升的市场中，可以获得类似股票的收益，而在震荡的环境中，又不受股市震荡的直接影响，是一种进可攻、退可守的品种。

基金组合中除了股票基金，最好还有债券基金，债券基金有以下两只推荐：易方达稳健收益：该基金是从易方达月月收益转型而来，其操作上仍然保留着以往中短债的风格，可以说中短债的风险非常小。

由于其在选择范围上比中短债要广阔，一旦环境好转又可以转而投资期限较长的债券，是一只攻守兼备的债基，值得一提的是，该基金可以投资股票市场，然而在其转型以来，股市情况急转直下，该基金也一直保持了零股票仓位，可以说在弱市中它相当于一只纯债券基金，如果股市出现投资价值它又可以抓住这一机会，取得较高收益。

广发增强债券：该基金属于可以打新股的债基，不直接在二级市场购买股票，这可以有效控制股市下调带来的风险，在券种配置上该基金偏好持有央行票据，其有60%以上资产配置于此，在目前行情中央行票据是安全性较高，且可以直接受益于利率下调，这将给该基金带来不错的收益。

高配央票对于基金而言“攻守兼备”，一方面，降息周期中央票投资价值将增大，

如果股市继续低迷央票将提供比目前更好的收益；
另一方面，央票流动性很好，一旦需要资金抄底也可迅速变现。
其在结构设计上体现了安全性和风险控制两大理念，最近半年涨幅高达7.30%遥遥领先于其他债券型基金，且该基金业绩的稳定性较好，是不错的投资品种。

四、基金的哪种类型风险既小又收益高？

1. 是投资都有风险，高风险，高收益；
零风险，零收益。

我想既然基金已经比股票风险低了，我就买股票型基金。
但这也是风险最高的基金。

2. 一般来说，货币基金和债券基金风险较低。

3. 还有一种保本基金。

保本基金是一种风险很低的基金品种，在所有现有的基金产品中，保本基金的投资风险是最低的，这是因为保本基金保障了投资者持有基金到期能够获得本金保证。

具体来看，保本基金具有以下特点：（1）本金保障。

由于保本基金的核心特点就是在投资者持有基金到期时可以获得本金保证，因此，投资者投资于保本基金就可以使本金免受损失。

在风险特性上，保本基金的投资风险明显低于其他基金品种，特别适合于那些不能承受本金受损，但又希望能够在一定程度上参与证券市场投资的投资者。

（2）半封闭性。

保本基金都会规定一个保本期，基金持有人只有持有该保本基金到期，才能获得保本的保证，而在保本期内赎回则不会获得保本保证，投资者不仅要自己承担基金净值波动的风险，而且还可能要支付较高的赎回费用。

另外，保本期内一般不接受基金的申购。

这种半封闭性使得保本基金较适合于以中长期投资为目标的投资者。

（3）增值潜力。

保本基金在保证投资者本金安全的同时，通过股票或各种金融衍生产品的投资分享证券市场的收益。

与银行存款或国债投资相比，保本基金具有较高的增值潜力，在同样保证本金回报的同时，具有较高的预期收益。

只要保本基金的基金合同中明确说明了100%或以上的本金保证，投资于保本基金并持有到期就一定不会赔钱。

保基金会从两个方面来保证投资者持有基金到期可以至少拿回本金：一方面，保本基金通过一种以保本为基础的投资策略来保证基金的资产净值在到期日能够保持在本金之上；

另一方面，保本基金引入商业银行、保险公司或其他的专业担保机构对本金保证提供第三方的担保，万一到期的基金净值低于本金，担保方将保证投资者能够拿回足额的本金。

有了这样的双重保障，投资者完全没有本金损失的后顾之忧。

当然，还有两点也是投资于保本基金的投资者需要注意的：第一、保本基金的保本保障是对于持有基金到期的投资者而言的，而对于那些未到期就提前赎回的投资者来说，他们只能按照当时的基金净值来赎回手中所持有的基金份额，这样，他们就要自己承担基金净值波动带来的风险，不能保证不赔钱，同时还需要支付较高的赎回费用。

第二、有些保本基金为了提高基金分享证券市场收益的能力，可能在保证条款中只保证一部分（如95%）的本金。

在这种情况下，投资者持有基金到期将至少拿回一定比例（如95%）的本金。

目前有四个保本基金：银华保本增值；

宝石动力保本；

南方避险增值；

国泰金鹿保本。

五、股票型基金的风险真的有那么高吗

指数型基金是从沪深两市（或者单一沪市或者深市）股票中选出一些具有行业代表性的股票组成一大型个股票池，这种基金走势基本跟随大盘波动，债券型的就是债券比较比较高的股票，而股票型基金可想而知就是股票占权重比较大的了，就风险而言，股票型是最高的，然后是指数型，债券型风险相对较低。

六、指数基金和股票型基金有何风险区别？

这两种类型的基金是有交叉的情况，而且，绝大部分指数型基金就是属于股票型基金。

所谓的股票型基金，顾名思义，就是基金大部分资产投资于股票；

而指数型基金，目前我国大部分的指数型基金所跟踪的标的指数都是股票指数，比如沪深300指数基金，深证100，上证50，中小板指等指数基金，这些指数都是股票指数，指数基金为了跟踪指数涨跌，就必须构建和该指数成分股几乎一样的组合，并且根据指数编制时不同成分股所占权重，这样尽可能的达到最小误差的跟踪指数

，这是指数基金被动投资的原理。

所以，指数基金，大部分也都是股票基金。

而少量指数基金是债券指数，这种就不投资股市了，风险比股票型基金低很多了。具体说指数型基金和股票型基金的风险区别，应该是这样的：指数型基金的系统性风险更大，为了跟踪指数，必须长期保持高仓位运作，所以下跌时也是无法避免的照单全收。

上涨也会录得一个市场的平均收益水平。

而一般的股票型基金是主动投资的，基金管理团队主动选股，对仓位会进行调整，这样如果管理的当，会回避一部分系统性风险，也就是当股市整体走熊的时候，降低仓位，减少跌幅。

但这是理想状态，既然是主动投资，人为判断就会出错的时候，所以有一部分股票型基金是无法超越指数涨幅的。

但指数型基金的优势是取得市场平均收益，不存在管理问题所出现的基金收益极差的情况，当然也不会极好了。

七、指数型、债券型、股票型三种基金的差别在哪里？

指数型基金是从沪深两市（或者单一沪市或者深市）股票中选出一些具有行业代表性的股票组成一大型个股票池，这种基金走势基本跟随大盘波动，债券型的就是债券比较比较高的股票，而股票型基金可想而知就是股票占权重比较大的了，就风险而言，股票型是最高的，然后是指数型，债券型风险相对较低。

八、股票型基金的风险真的有那么高吗

简单说股票基金的风险在于投资对象的风险因为现在规定股票基金百分之八十以上的资产要投资于股票，而股票的风险要高于债券，因为投资对象占比的关系，股票基金的风险高于债券基金和混合基金等。

而股票的风险要小于期货和股指等，所以股票基金的风险要低于期货基金或指数基金股票基金风险高于债券基金，而小于期货基金，这是取决于投资对象本身的风险股票基金细分下，优先股基金的风险和收益都高于普通股基金

九、请问股票型证券投资基金和混合型证券投资基金的区别？哪种风险更大？

股票型证券投资基金风险更大。

股票型基金依投资标地，也可以再细分几种类型，这又决定了基金的报酬率与风险性。

其中产业型，例如科技、电子基金专门投资科技股，绩效就会随著电子股走势起伏；

中小型基金以投资成立时间较短、中小型股本的公司为主，爆发力较大；

价值型基金多半以低价、低本益比股票为主，涨跌波动都会较小，诉求稳健为主，投资人购买前要问清楚每档基金的特色。

债券型基金，投资标地为政府公债、金融债、公司债等债券，由於可随时赎回又免税，诉求的是保守、安全，吸引大户、法人当活期存款来投资。

而由於国内债券基金通常投资一些高收益的债券，稳稳地赚利息钱，所以其实像货币基金，波动小，只要没有买到地雷债，几乎是稳赚不赔。

至於海外债券基金就真的在债市中杀进杀出，债券也是会受到利率变化而牵动价格涨跌，所以也会有投资风险，海外基金还有汇兑风险，因此波动又较国内债券基金大。

参考文档

[下载：股票型基金风险表现在哪里比较好.pdf](#)

[《股票的波动原因是什么原因》](#)

[《美芯片股大跌意味什么》](#)

[《股票下跌前有什么特征和表现》](#)

[《江淮汽车股票上半年为什么跌》](#)

[《什么叫股票配送》](#)

[下载：股票型基金风险表现在哪里比较好.doc](#)

[更多关于《股票型基金风险表现在哪里比较好》的文档...](#)

??

<https://www.gupiaozhishiba.com/article/20621625.html>