

股票型etf如何配置资产-如何合理配置资产-股识吧

一、ETF基金投资要什么策略？

1、了解ETFETF指可在交易所交易的基金。

ETF通常采用完全被动式管理方法，以拟合某一指数为目标。

它为投资者同时提供了交易所交易以及申购、赎回两种交易方式：一方面，与封闭式基金一样，投资者可以在交易所买卖ETF，而且可以像股票一样卖空和进行保证金交易(如果该市场允许股票交易采用这两种形式)；

另一方面，与开放式基金一样，投资者可以申购和赎回ETF，但在申购和赎回时，ETF与投资者交换的是基金份额和“一篮子”股票。

ETF具有税收优势、成本优势和交易灵活的特点。

2、ETF认购方式在ETF募集期内，根据投资者认购渠道的不同，可以分为场内认购和场外认购。

场内认购是指投资者通过基金管理人指定的基金发售代理机构，使用证券交易所的交易网络进行的认购。

场外认购是指投资者通过基金管理人或其指定的发售代理机构进行认购。

根据投资者认购ETF份额所支付的对价种类，ETF份额的认购分为现金认购和证券认购。

现金认购是指用现金换购ETF份额，证券认购是指用指定证券换购ETF。

3、申购、赎回的对价、费用及价格场内申购赎回时申购对价是指投资者申购基金份额时应交付的组合证券、现金替代、现金差额及其他对价。

赎回对价是指投资者赎回基金份额时，基金管理人应交付给赎回人的组合证券、现金替代、现金差额及其他对价。

场外申购赎回时，申购对价、赎回对价为现金。

投资者在申购或赎回基金份额时，申购赎回代理证券公司可按照0.5%的标准收取佣金，其中包含证券交易所、登记结算机构等收取的相关费用。

4、ETF联接基金由于ETF基金必须通过证券公司购买，一些基金公司为了拓宽ETF的销售渠道，开发了ETF联接基金，ETF联接基金实质上是开放式基金的一种，其认购申购赎回方式、渠道等与普通的开放式基金完全一样，其特点在于，普通开放式基金和ETF的投资标的均为股票、固定收益类等资产，而ETF联接基金的绝大多数投资标的就是其标的ETF基金（一般以不低于90%的仓位投资于该标的ETF基金），此类基金亦称为“影子基金”、“复制基金”。

5、ETF优势（1）ETF采用指数化投资策略。

ETF与标的指数偏离度小，投资ETF能获得与标的指数相近的收益；

可以让投资者以较低成本投资于标的指数，使得投资者投资指数像投资一只股票一样简单。

(2) ETF可以上市交易。

ETF像股票一样在交易时间内持续交易，投资者可根据即时揭示的交易价格进行买卖，从而更好地把握成交价格。

(3) ETF费用低廉。

通过复制指数和实物申赎机制，ETF大大节省了研究费用、交易费用等运作费用。ETF管理费和托管费不仅远低于积极管理的股票型基金，而且低于跟踪同一指数的传统指数基金。

ETF二级市场交易费用类似股票，大大降低了投资者的交易成本。

ETF是全新的投资工具。

在投资领域，ETF已经不再仅仅是一个投资产品，而是一个越来越工具化的产品。投资者可以通过投资ETF来进行股票再投资、资产配置、长期投资、套利交易、时机选择和短线投资等。

6、ETF套利所谓套利，就是指当相同的或类似的证券或投资组合具有不同的市场价格时，投资者可以买入价格低估的证券，卖出价格高估的证券，从而获取无风险收益。

就ETF而言，成分股所表现出的基金净值与ETF市价是同一投资组合的不同市场定价，因此存在套利机会。

套利具体方法是：(1) 折价套利，或称反向套利：当ETF市价小于净值时，买入ETF，赎回ETF，得到一篮子股票，然后卖出一篮子股票；

(2) 溢价套利，或称正向套利：当ETF净值小于市价时，买入一篮子股票，申购成ETF，然后卖出ETF。

"

二、股票基金配置

现在国内金融类产品投资渠道太少，所以我们被投资路径局限，我给你一个一般国外家庭投资的比例你个人参考下吧。

8%-12%投资于商业保险、40%作为固定资产投资、20%高风险投资（如股票，股票型基金等），10%低风险投资（如债券、货币型基金等），剩余为可支配收入及银行存款。

三、ETF基金投资要什么策略？

四、如何合理配置资产

"要鸡蛋放篮"现已经深入存着误区，一般都认资产雄厚才需要进行配置，钱本，索性赌，需再配置其实，资产配置本意指规避投资风险，接受风险范围内获取高收益，其通确定投资组合资产类别及比例及各种资产性质同，相同市场条件能呈现截同反应特点，进行风险抵消，享受平均收益我作普通投资者何进行散投资合理配置资产呢

1、散投资象资金完全怜投向同象购买股票要买至少买三选择股票要集少数几行业投资房地产业资金允许买同段公寓、办公室、商铺等投资品种现热门基金投资股票型基金、债券型基金、货币市场基金、合理进行投资象散规避风险

2、散投资领域投资者规避风险资金投同领域内股票、房产、黄金、储蓄、债券等等目前金融产品看产品断丰富再前储蓄存款、债二元选择放式基金、信托产品、券商集合理财计划、银行结构性存款等等纷纷涌现投资者再钱处投面同投资领域、同金融产品何选择、判断、组合问题

3、散投资区域资金完全流向同区尤其认定区发荡风险系数较高部资金转移处特别房产投资散投资区域尤其重要于海外投资市场目前于普通投资者定距离实际现金融机构设计产品作些益尝试信银行近发行结束产品：与香港能源股挂钩民币结构性存款虽资金直接投资于海外市场却投资者收益与海外市场收益挂钩 需要指充散风险虽遇坏情况能遇情况能发情形坏投资报率非接近平均值印证条规律：散风险固避免糟糕局面现局面能性同取消 数投资功士都采取集投资原则少既股票投资专家房产投资专家某项投资相应手完全集投资绝数投资者部投资象都没握我建议家采取散投资收益风险于普通投资者应该规避风险放首位 外传统散投资策略三：财产1/3投资于产1/3投资于储蓄1/3投资于证券目前阶段看众家庭承受风险能力限我般建议普通家庭投资组合：40%银行存款、30%投资于债券、10%投资于股票、10%购买保险、10%用于其投资于投资组合设计我般根据投资者投资风险偏投资者龄层、投资者未财务需求三面进行产品组合设计

五、如何配置etf与分级a组合投资

你说呢...

六、请问股票指数基金投资组合分配比例是怎么计算出的？基金新人

是按你投资债券基金（或股票基金）占总投资的比例来算的。
比如你拿出10万购买基金，其中3万买债券基金，7万买股票基金，那么投资比例就是“30%的债券指数基金和70%的股票指数基金”。

基金按投资风险大小共分为四种，货币性、债券型、混合型、股票型，这四种基金的风险是依次增大的，收益与风险一般是成正比。

也就是货币基金风险最小，收益也最小。

股票基金风险最大，收益也最大。

按你说的“30%的债券指数基金和70%的股票指数基金”投资比例来看，股票基金比例偏高，风险很高，适合稳健型或成长型基民。

七、如何进行资产配置，请高手帮忙回答。

分散投资不等同于资产配置，那么如何进行资产配置，展恒为您解析。

首先，我们要弄清楚为什么要做投资？或者说我们为什么要理财？是为了实现个人资产的保值与增值，在可以承受的风险范围内，实现投资收益最大化，最终让金钱成为我们追求幸福、自由生活工具。

简单说就是“钱生钱”当然是要越生越多，别生着生着，蛋没捞着多少，鸡没了！在做投资之前我们要设定预期收益目标，这点很重要，非常重要，这里的设定目标不是简单的定个收益的数字而是包括两方面，后面会谈到的。

设定好目标之后我们就会发现简单的分散投资，并不能完成，这就需要如何进行资产配置！如果我们是想拿鸡蛋到集市上去卖，我们应该分散装在不同的篮子里，但是如果我们想做成卤蛋，那还是一起会比较合适，因为这样成本会低很多！所以我们要先设定目标！但是我们知道投资是概率事件，投资的本质就是不断地提高赚钱概率而降低赔钱概率的过程。

分散化投资对不同投资品种赚钱的概率大小不作区分，寄望于某些品种的上升来抵消某些品种的下降，通过社会整体进步获得平均回报率。

也就是说它还是有概率的，虽然分散了风险但并未做控制或抵消；

而如何进行资产配置追求的是“提高确定性”，也就是在当时的情况下，分析各类资产赚钱概率的大小，对于赚钱概率大的资产，加大其配置比例；

对于赚钱概率小的资产，哪怕后来证明可以带来很高收益，也要降低配置比例甚至不予配置。

其次，是意识方向问题！以理财计划指导如何进行资产配置，而非只想如何进行资产配置赚钱来解决理财问题。

这是问题端和计划端的讨论，如何进行资产配置的理念倡导我们有一个完善且有效的“计划”来指导资产配置从而在任何行情下都可以稳定的达到投资预期收益目标，而不是为了解决我们理财中的“问题”进行资产配置，因为“问题”是不断变化的，做资产配置就不做择时，做择时就不做资产配置。

最后，我们来说说资产配置的步骤。

其实理财是一件很轻松的事情，我们既然知道了投资收益的绝大多数来自于大类资

产配置，那么作投资决策的时候，大部分时间和精力就应该集中于，在目前情况下，如何将个人资产在各大类资产之间进行分配。

可实际的情况刚好相反，很多投资人花费相对比较多的时间和精力，考虑应该买入哪只股票，什么价位买入，什么价位卖出的问题。

而这种决策本身就非常复杂，对投资者的专业性和时间要求比较高，普通投资者本就难以做到。

首先设定投资预期目标，这里包括两部分，一是对自身投资属性进行分析（风险承受能力、投资性格、金钱焦虑指数）二是针对自己的投资属性设定合理的预期收益目标，然后制定投资计划进行投资组合，最后实时进行调整。

展恒坚信合理的资产配置是使得您的资产保值、增值的关键，我们在倡导如何进行资产配置理念的过程中更多的想给客户呈现一种观念：在做投资之前先对自身投资属性进行分析，兵法有云：知己知彼百战不殆，只有充分了解自身的投资属性才能合理的进行预期投资目标的设定，进而制定投资计划，才能筛选产品组合投资，在整个投资周期中进行实时的调整，投资的目标是收益，没人会去拿自己的钱去逗人一乐，既然如此我们如何进行资产配置的必要性就显而易见了。

八、如何进行有效的资产配置

资产配置是理财提出的一个理财方案。

主要是针对不同年龄、不同收入情况和家庭情况、不同投资意向的人群，满足他们需求的同时，缩小资产风险的一种形式。

资产配置，主要取决于其所处的人生阶段，而非拥有资产的绝对数量。

一般来说，资产配置犹为重要，毕竟人生能经得起几回博。

那么，有哪些步骤可以帮你进行资产配置，第一步，需要根据理财标的对资产进行分类。

资产的类别通常有两种：一是实物资产，如房产、艺术品等；

一是金融资产，如股票、债券、基金等。

如果按理财标的划分的话，则可分为风险理财标的和无风险理财标的。

房产、股票、基金、艺术品通常归为风险理财标的，银行存款则是典型的无风险理财标的。

在各类理财标的中，收益率与风险呈正相关性，在各类资产中，由于资金的稀缺性，如房市与股市，从历史经验上看，具有明显的“跷跷板”效应。

第二步，需要依据个人特点进行资产配置。

即便资产不是很多，资产配置仍然是很有必要的。

其中，年龄、投资属性、市场状况是很重要的参照指标。

如年龄较轻、负担轻、风险承受能力强，积极型规划就比较适合，资产配置中高风

险标的就可以多配一些。

而“三明治”一族(上有老、下有小)则适合稳健进取型规划，配置中可包括20%的股票、20%的基金、20%的定存以及相应比例的保险等。

投资标的的选择：一是投资于相关系数低的不同种类的产品，二是根据不同的市场行情来调整不同的产品结构。

两个投资产品的相关系数是指一个投资产品的市场表现给另一个投资产品的市场表现所带来的影响程度。

进行资产配置，不同投资产品之间的相关系数要越低越好，才能够起到分散风险的作用。

如债券和股票之间的相关系数就非常低，因为他们的投资方式完全不同；

同样属于基金产品，股票型基金和货币市场基金的相关系数就接近零；

不同行业的股票如电力行业和房地产行业的相关系数就比较低。

第三步，适时进场投资并定期检视投资绩效。

资产配置计划一旦得到确认，择机执行极为重要。

对于无风险理财标的而言，时间为王，投资是越早开始越好，从长期来看，复利价值是惊人的。

而对于风险理财标的而言，选择进场时机更是一门艺术，善用不同资产之间的转换，对于捕捉进场时机也很关键。

对资产配置效果的评估及调整，能够帮助修正计划与目标的偏离，强化资产配置的收益与抗风险性。

对于个人投资者来说，由于存在严重的信息不对称的情况，因此个人投资者要把握市场先机比较难。

九、打算投资ETF基金一万元，还有需要配置一些主动型的股票基金吗?还是配置一些债券基金？

ETF 是跟踪指数的被动型基金，一般而言，被动投资和主动投资是两种思路，如果选择了被动投资，就没有必要再配置主动型基金。

所以推荐配置一些债券基金

参考文档

[下载：股票型etf如何配置资产.pdf](#)

[《股票什么开户比较好》](#)

[《2023农林牧渔龙头股票有哪些》](#)

[《每股净资产在哪里看》](#)

[《天弘沪深300ETF怎么样》](#)

[《国债逆回购属于什么》](#)

[下载：股票型etf如何配置资产.doc](#)

[更多关于《股票型etf如何配置资产》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/article/33388122.html>