

# 中老年人怎么买股票基金.怎么购买基金-股识吧

## 一、中年人如何进行理财规划?

家庭基本情况和计划：1、丈夫岳先生，将于60岁正式退休；  
妻子王女士，将于55岁退休；  
孩子18岁，即将开始4年的大学时光；  
并有考研计划。

- 2、家庭日常消费每月2000元；
- 3、小岳每年学习生活费12000元；
- 4、岳先生、王女士均已办理社会养老保险和一般医疗保险；
- 5、定期存款6万元。

A方案一、现有财务状况分析 岳先生一家年收入为人民币6万元，扣除每月的日常消费及小岳的每年学习生活费，每年将有2.4万元的结余；  
同时，岳先生一家还拥有6万元的定期存款，市值40万元的房产以及市值约10万元的股票，其家庭财产净值在58.4万元左右。

资产净值为总资产-总债务=584000元。

- 二、存在的风险
- 1、随著夫妻年龄增大，工资增长能力将持续下降；
  - 2、收入来源比较单一，抗风险能力较低；
  - 3、保险计划不足，存在未充分保险的风险；
  - 4、投资项目单一，收益较低且存在较高风险；
  - 5、一旦夫妻两人退休，将无法保持家庭现有生活水平。

三、理财计划 目标：提高生活水准、规避风险、保障生活

理财计划实施时间：10年

该理财计划分为：退休计划、保险计划、证券投资计划和教育投资计划四部分。

1、退休计划 由于岳先生、王女士已近退休年龄，建议岳先生将结余的部分家庭收入用于为自己购买足额的商业养老保险，这样就可以在退休后有一定的收入，以继续保持其现有的生活水平。

2、保险计划 虽然岳先生、王女士已为自己购买了一般医疗保险，但是随著夫妻两人年龄的逐步增大，发生重大疾病的几率也将逐步增加，建议在岳先生、王女士为自己增加购买重大疾病类健康保险以及人身意外类保险的同时，增加为小孩购买伤残类及重大疾病类健康保险。

3、证券投资计划 从岳先生一家资产负债情况中可以看出，岳先生的投资项目比较单一，且由于岳先生缺乏足够的证券操作技能，造成其股票投资账面损失近29%。建议将现有的单一投资方法改变为稳健进取型投资策略，将现有投资项目进行重新细分组合，将流动资产及投资资产根据投资收益与风险的大小，按照2：3：3：2的比例进行现金（含存款）、平衡型基金、股票型基金、股票的投资组合。

4、教育投资计划 随著小孩学习的逐步深入，岳先生一家的流动性负债也将相应的增加，建议岳先生购买不动产来进行教育投资。

因为这种投资方式优点很明显：子女自己可以住，也可以出租。

目前投资房产升值潜力较大，而且通过租出房屋的一部分，可以产生租金收入。

由于不动产税率和抵押品税率较低，客户也可以减少税务支出。

## 二、股票帐户怎么买开放基金

购买基金的方式有以下几种，一是到银行购买（带好身份证，到银行一问就会有工作人员的热情服务）；

二是到证券公司购买；

三是网上购买（需要有一个网上银行）

选择基金主要选有实力的基金公司，有能力的基金经理，参考以往业绩；

最好是经历了牛熊市的；

选择时机，最好是股市大盘低点建仓；

这样成本低风险小；

根据自己的风险承受能力选择基金。

风险承受能力强的可以购入股票型基金。

中等的可以购买混合型基金。

风险承受能力低的可以考虑债券和货币基金；

总之在买之前要多看一些资料，多问一下资深基民是有好处的；

## 三、怎么购买基金

购买基金的方式有以下几种，一是到银行购买（带好身份证，到银行一问就会有工作人员的热情服务）；

二是到证券公司购买；

三是网上购买（需要有一个网上银行）

选择基金主要选有实力的基金公司，有能力的基金经理，参考以往业绩；

最好是经历了牛熊市的；

选择时机，最好是股市大盘低点建仓；

这样成本低风险小；

根据自己的风险承受能力选择基金。

风险承受能力强的可以购入股票型基金。  
中等的可以购买混合型基金。  
风险承受能力低的可以考虑债券和货币基金；  
总之在买之前要多看一些资料，多问一下资深基民是有好处的；

## 四、基金如何购买/办理/操作/

投资基金与投资股票有所不同。  
投资基金最忌讳以“追涨杀跌”的短线炒作方式频繁买进卖出，而应采取长期投资的策略（货币市场基金除外）。  
在此过程中，投资者还应掌握一些“技巧”。  
第一，应该通过认真分析证券市场波动、经济周期的发展和国家宏观政策，从中寻找买卖基金的时机。  
一般应在股市或经济处于波动周期的底部时买进，在高峰时卖出。  
在经济增速下调落底时，可适当提高债券基金的投资比重，及时购买新基金。  
若经济增速开始上调，则应加重偏股型基金比重，以及关注已面市的“老基金”。  
第二，购买基金的方式也应有所选择。  
开放式基金可以在发行期内认购，也可以在发行后申购，只是申购的费用略高于发行认购时的费用。  
申购形式有多种，除了一次性申购之外，还有另外三种形式供选择。  
一是可以采用“金字塔申购法”。  
投资者如果认为时机成熟，打算买某一基金，可以先用1/2的资金申购，如果买入后该基金不涨反跌，则不宜追加投资，而是等该基金净值出现上升时，再在某价位买进1/3的基金，如此在上涨中不断追加买入，直到某一价位“建仓”完毕。  
这就像一个“金字塔”，低价时买的多，高价时买的少，综合购买成本较低，盈利能力自然也就较强。  
二是可采用“成本平均法”，即每隔相同的一段时间，以固定的资金投资于某一相同的基金。  
这样可以积少成多，让小钱积累成一笔不小的财富。  
这种投资方式操作起来也不复杂，只需要与销售基金的银行签订一份“定时定额扣款委托书”，约定每月的申购金额，银行就会定期自动扣款买基金。  
三是可以采取“价值平均法”，即在市价过低的时候，增加投资的数量；反之，在价格较高时，则减少投资，甚至可以出售一部分基金。  
第三，尽量选择后端收费方式。  
基金管理公司在发行和赎回基金时均要向投资者收取一定的费用，其收费模式主要有前端收费和后端收费两种。

前端收费是在购买时收取费用，后端收费则是赎回时再支付费用。

在后端收费模式下，持有基金的年限越长，收费率就越低，一般是按每年20%的比率递减，直至为零。

所以，当你准备长期持有该基金时，选择后端收费方式有利于降低投资成本。

第四，尽量选择伞形基金。

伞形基金也称系列基金，即一家基金管理公司旗下有若干个不同类型的子基金。

对于投资者而言，投资伞形基金主要有以下优势：一是收取的管理费用较低，二是投资者可在伞形基金下各个子基金间方便转换。

## 五、如何炒股票或基金 详细点

1，股票：首先要从最基础的炒股熟语开始了，比如说什么是空仓，满仓，半仓.....等等。

其次，要学会看股票的大盘。

分析有技术面分析和基本面分析。

如果是基本面的话就要去了解发行这只股票的公司，越详细越好。

技术面的话就要了解很多指标了，比如MACD，PDF，.....等。

股票这东西说简单也很简单，说难也很难的。

如果是大牛市到来的时候，只要买的股票都会赚钱，但是想长期稳定的赚钱的话必须要扎实的技术或超强的分析能力。

总之，在不了解之前还是不要去想着赚别人的钱，因为专业人士也在等你进去赚你的钱呢。

2.买基金就是把钱拿给专业的机构帮你去做投资，然后给你分红，机构收你的部分手续费。

相对来说股票的门槛是最低的了，无论做什么都还是先去了解和掌握大概在去尝试吧！我这讲的也不全面，只是很小的皮毛而已，但是这都是我自己一个一个字打的，也希望能对你有点帮助，希望你采纳，谢谢！

## 六、股票帐户怎么买开放基金

是这样的，你用股票账户购买开放式基金，必需先开通该基金公司的权限。

你可以一次性开通这个证券公司代理的所有基金公司购买权限，这样以后就可以直接买了，不用买一个基金公司的基金再开通一次。

另外我想问你你说在你交易的地方填写申购，是开放式基金专用菜单么？还是买卖

股票的菜单？会不会是你填写错误。

## 参考文档

[下载：中老年人怎么买股票基金.pdf](#)

[《股票从业资格证需要多久》](#)

[《股票上市一般多久解禁》](#)

[《科创板股票申购中签后多久卖》](#)

[《农民买的股票多久可以转出》](#)

[下载：中老年人怎么买股票基金.doc](#)

[更多关于《中老年人怎么买股票基金》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/36640851.html>