

## 如何构建股票的投资组合模式--股票投资组合-股识吧

### 一、怎样构建一个基金组合进行投资？

全民投基热情不减，持有人散户化程度越来越高。

近期大盘高位震荡，在基金高收益背后也蕴含着高风险。

不要把鸡蛋放在同一个篮子里，控制风险是资本市场投资的首当其冲的考虑。

散户投资基金最好作配置组合，有效地分散风险。

构建基金核心组合 理性投资是成功理财第一步。

在震荡市场里，从300多只基金中选择出能够获得收益的基金越来越难。

有效地进行挑选配置组合不仅能分散风险，也可能获得不错收益。

理财专家表示，在建立基金配置组合时，最好有一个核心组合。

这个核心组合是对投资者最终投资目标的实现起决定性作用的。

他表示这一核心组合可以占到整个基金投资组合的60-80%。

核心基金最好是业绩稳定、特点鲜明的基金。

特别是专门投资某一行业、如服务、资源等基金。

另外，作投资组合并不是购买的基金多了就是在做组合，理财专家表示，构建基金核心组合才是最重要的。

目前牛市情况下，偏股性基金肯定是核心组合中主要的投资品种，而为了分散风险，也不妨在核心组合之外，买点债券或者货币型基金。

在选择基金核心组合的时候，最好在偏股型基金中选择不同的投资标的基金。

投资者在投资前应该对基金的股票仓位、十大重仓股等有所研究。

特别同时炒股的基民，可以重仓配置自己看好行业的基金。

最好选择2-3家优秀的基金公司的3-5只基金产品，新老基金搭配着进行也不错。

一次性投资与定投相组合 除了要构建基金核心组合外，投资基金在方式还需要注意一次性投资和定投相结合的方式。

理财专家建议，进行投资组合时，基金的数量太少，容易造成投资组合的剧烈波动，影响收益的稳定性，无法有效地分散风险；

基金的数量太多，则无法提高分散风险的效率，基金组合的安全性并不会因基金数量的增加而增加。

就目前我国的市场情况而言，老基民推荐基金组合里基金数量最好在5只之内。

而这些基金有的适合做一次性投资，有的可以做定投，需要区别对待。

在投资配置比例上，和股票市场关联度高的基金可以配置在总资金的80%以上。

如股票基金配置40%，而指数基金配置20%，偏股型基金配置20%，而债券基金可以配置在总资产的10-20%。

数据显示，上涨行情中，基金定投收益较高。

而目前大盘高位震荡的行情下，指数型基金定投就比一次性投入的风险小很多。

而在股市长期看好的情况下，股票型基金在大盘一个大跌日一次性买入将获得不菲收益。

在投资数量在5只基金的基础上，有理财专家表示可以选取一两只指数型基金做定投。

而股票型基金，关注其风格和仓位变化，可以分批买入。

## 二、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。

## 三、100万资金怎样构建证券投资组合

建议按3：4：3的比例配置货币基金、平衡基金和股票基金。

## 四、 证券投资组合的方法有哪些

可以跨市投资，也就是你可以看一下现在哪些市场比较好，这样的话，如果这个市场不好了，那个市场也可以赚到钱，就是这个意思。

## 五、 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。

## 六、 如何创建和管理一个分散的投资组合

只有在你对短期债券、大公司股票、小公司股票以及通货膨胀率的长期历史数据有所了解后，你才会明白世界上没有完美的投资工具既有高流动性，又有稳定的本金价值，还能产生足够抵消通货膨胀的高收益。

对于完美投资工具的幻想一旦破灭，你就会明白构建投资组合时做出妥协的必要性。

你在进行复合等级资产投资时，经常会发现某类资产最近表现很牛，而自己的投资组合却由于分散化效应无法与之相提并论，那么你的投资理念与实际情况之间就产生了矛盾。

这时你的投资绩效参考框架往往是报纸或电视新闻上谈论的高收益资产，这更会加大你的心理压力。

而如果你是通过组合资产的历史数据制定一个合理的投资绩效参考框架，那么会让你忽略眼前的收益而着重于更长远的利益。

因此在实施长期组合投资计划前，制定一个投资绩效参考框架是关键的一步。

备制投资策略书并实施投资策略再美妙的计划也离不开坚决的执行，我们强烈建议你制定一份书面的投资策略书，这有助于组合的投资策略得到严格坚决的实施，在极好或极坏的资本市场环境中做到这一点尤为重要。

投资策略书已经备制完毕，那么就是该把策略付诸实施的时候了。

若在预期投资目标和波动性宽容度下，当前配置不尽合理，那么就应当尽快使组合回到目标。

另一方面，可以考虑通过成本平均策略令投资组合逐渐回到目标配置，这样经济上与心理上都将获得好处炒股需要经常总结，积累，时间长了就什么都会了。

为了提升自身炒股经验，新手前期可以私募风云网那个直播平台去学习一下股票知识、操作技巧，对在今后股市中的赢利有一定的帮助。

希望可以帮助到你，祝投资愉快！

## 参考文档

[?????????????????.pdf](#)

[??????????????](#)

[??????????????](#)

[??????????????](#)

[??????????????](#)

[?????????????????.doc](#)

[??????????????????????...](#)

??

<https://www.gupiaozhishiba.com/article/40567654.html>