

# 如何把股票组合成基金产品——给客户做一个10万元的证券投资组合建议，组合中需要有基金，股票和衍生品，要具体到什么证券，多少股票-股识吧

## 一、怎么买股票型基金

定投需要长期坚持。

任选几只基金，然后查看一下

，最近几年的走势图，跑赢上证综合指数的就可以考虑否则不予考虑。

然后就可以决定买哪一支了，开始定投。

股票型基金，亦称股票基金，指的是投资于股票市场的基金，80%以上的基金资产投资于股票的基金。

目前中国市面上除股票型基金外，还有债券基金与货币市场基金。

这三种基金的收益率从高到低依次为：股票型基金、债券基金、货币市场基金。

但从风险系数看，股票型基金远高于其他两种基金。

一要看投资取向。

即看基金的投资取向是否适合自己特别是对没有运作历史的新基金公司所发行的产品更要仔细观察。

基金的不同投资取向代表了基金未来的风险、收益程度，因此应选择适合自己风险、收益偏好的股票型基金。

二看基金公司的品牌。

买基金是买一种专业理财服务因此提供服务的公司本身的素质非常重要。

目前国内多家评级机构会按月公布基金评级结果。

尽管这些结果尚未得到广泛认同但将多家机构的评级结果放在一起也可作为投资时的参考。

股票型基金此外，还有专家建议，面对国内市场上众多的股票型基金，投资者可优先配置一定比例的指数基金、适当配置一些规模较小、具备下一波增长潜力和分红潜力的股票型基金。

投资股票型基金应注意风险。

由于价格波动较大，股票型基金属于高风险投资。

除市场风险外，股票型基金还存在着集中风险、流动性风险、操作风险等，这些也是投资者在进行投资时必须关注的。

## 二、新手怎样选股票型基金

10万元的投资组合建议真的是有些小，不过考虑到客户的理财需求。还是要尽心为客户服务。

首先你在做配置之前，要告诉我们，客户的风险承受能力，或者能不能接受高风险品种，基金，股票，以及衍生品特别是这个衍生品，很含糊，到底是什么衍生品，金融衍生品有很多很多，有低风险的也有高风险的。

如果不了解客户风险承受能力，盲目给客户一个不适当的投资建议，恐怕是现在不管是银行，证券，还是保险的客户经理面临最多的投诉吧。

### 三、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。

## 四、给客户做一个10万元的证券投资组合建议，组合中需要有基金，股票和衍生品，要具体到什么证券，多少股票

10万元的投资组合建议真的是有些小，不过考虑到客户的理财需求。

还是要尽心为客户服务。

首先你在做配置之前，要告诉我们，客户的风险承受能力，或者能不能接受高风险品种，基金，股票，以及衍生品特别是这个衍生品，很含糊，到底是什么衍生品，金融衍生品有很多很多，有低风险的也有高风险的。

如果不了解客户风险承受能力，盲目给客户一个不适当的投资建议，恐怕是现在不管是银行，证券，还是保险的客户经理面临最多的投诉吧。

## 五、股票里的剩余的钱怎么自动买成基金了？

目前很多证券都有自己的自动申购基金。

如华泰的天天发。

。

。

你可以咨询你的证券公司，具体各个证券公司类似基金，名称不相同。

我以我自己华泰证券账户为例：首先签署基金协议，开通。

最好选择自动申购。

。

。

第二步，用五万资金申购天天发，因为证券公司要求第一次至少五万资金。

。

以后嘛，就是每天想买股票买过票，不买的话，当天停盘后，自动申购天天发。

如果想取资金的话，要提前一天申请，否则资金一直申购，一直无法取出。

## 六、对于某一个资产组合（包括基金，股票和国债）想要对它进行初始定价应该怎么操作呢？

说穿了，就是估值。

对不同的资产分别估值，然后加总获得总价值。

至于估值方法，那就太多了，而且涉及的参数也因人而异，这个只能具体分析了。

## 参考文档

[下载：如何把股票组合成基金产品.pdf](#)

[《股票一般多久卖出去》](#)

[《当股票出现仙人指路后多久会拉升》](#)

[下载：如何把股票组合成基金产品.doc](#)

[更多关于《如何把股票组合成基金产品》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/40703705.html>