

固收股票如何配置--什么是固收+产品？-股识吧

一、诺远资产都有什么产品？

一天一分钟，固收知识都掌握。

《一天一堂固收课》，从风口上的“固收+”开始，和牛津学霸万梦一起，开启财商增值之旅！

二、我太太做固定收益，我做股票，想让他买固定收益的如何对答？

定期还是不要存了，很不划算的，如果要做保本的产品，就买银行卖的货币基金或者信托的保本理财产品，这两个都是保本的，信托的相对要高一些，一般来说信托的保本固定收益型产品年收益基本都在8%以上，像我们公司代销的就是8%到18%的，保本固定收益型。

资金都是跟股票一样在工行或者建行托管，感兴趣的话欢迎追问或者给我发站内信。

三、老年人理财建议：应如何优化您的投资组合

从某种程度上来说，老年人一般不再直接创造财富，他们最主要的生财之道便是理财。

所投资的金融产品，当然应以稳健类为主。

清楚这两点特征后，笔者就老年人如何优化投资组合提出以下几点建议：第一，整理你的投资品种为了投资分散化，老年投资者在各类资产配置上并不只是购买一只基金，如股票资产中往往有多只股票基金和配置型基金中的股票资产，使得他们对自己配置于股票的资产情况并不能一目了然。

所以，当老年人有充裕的时间来重新审视资产的配置情况时，他们常常会显得茫然不知所措。

借助晨星组合透视器，老年投资者可以轻松地了解投资于股票、债券和现金等各类金融资产的比例，包括各类资产的投资风格、行业分布情况等。

第二，重新确立你的资产配置目标不同的投资者，由于投资期限、财富多少和风险

承受能力不同，资产配置目标也会千差万别。

老年人在追求资产的保值增值时更应该注重稳当与安全，一旦发现当初的投资组合不能很好地符合自己的稳健理财目标时，就必须对原有的投资组合进行调整。

如果发现自己目前组合中股票基金配置过多，特别是高风险的股票基金过多，可以适当减持这类基金，增加投资组合中固定收益类资产的比重，例如债券或定期存款，来降低组合的风险。

同时，不要集中所有资金投资于一个产品，组合投资分散化是防范风险的有效措施。

另外，为了应付突发事件和保障生活质量，老年人还应拿出部分收入作为医疗费和生活费。

第三，筛选品质不佳的卖出在一定要卖出原有基金来调整组合时，投资者首先考虑的就是那些业绩表现不佳的品种。

但要注意不能仅根据绝对收益率来衡量其表现，而要将之与同类风格的品种相比较，而且不能太注重短期表现。

建议采用晨星基金评级中最近一年或最近两年的总回报作为依据。

如果一只基金降为三星级或是更低，投资者要密切关注其相关信息，例如基金公司高管人员或研究团队是否发生变化、投资风格或投资策略是否变更较大等，老年投资者在选择卖出这些品种的时候应考虑这些“基本面”已发生剧变的基金。

第四，精选业绩优良的替代品当老年投资者需要在同一类别里用更好的品种替换已有品种时，晨星基金搜索器可以为他们节省大量的时间，自动从数量繁多的基金中选出为数不多的符合投资者需求的基金。

最后，老年投资者还要检查自己是否持有过多某类风格相同的基金。

在这种情况下，你可以把自己持有的基金按风格分类，并确定各类风格的比例。

投资同种风格的基金较多时，应适当对投资组合进行压缩，满足投资的多样性要求并减小风险。

)

四、闲置资金应该如何做分配？

在闲置资金构成上，一般可以归纳为尚未消费的生活支出、储蓄型存款、应急资金、负债还款资金等，总结起来其实就两类——长期和短期闲置资金。

因此，在这两类闲置资金的处理上，要区别对待，在进行投资理财时，建议普通投资者以降低风险为主，追求收益为辅。

对于短期闲置资金，主要指日常生活消费类资金和短期（一个月内）待使用资金，比如未到还款日的信用卡待还款等。

对于这笔闲置资金，建议选择流动性较强的货币基金，最好是能随存随取，比如余额宝、招行的朝朝盈等。

时间稍长且资金量较大的可以选择短期逆回购、短期固定理财，也可以尝试薅P2P羊毛，但要选好平台，而且投资时间不要太长。

不建议用这笔资金进行高风险投资，尤其是波动性较大的股票，短线炒股投机性较强，而且对选股能力要求很高。

此外，在股票型基金上做短线是性价比较低的，原因在于基金成份股较多，投资比较分散，这就注定基金不存在大的波动，跟趋势的相关性较强，这种资产适不适合做短线。

此外，对于一些投机、赌博、彩票等，大玩家同样不推荐。

然后是长期闲置资金，这部分主要包含储蓄性存款和家庭应急资金。

一般在较长时间内不会用到，而且这部分金额会不断增加。

建议把这部分资金作为投资资金，在控制风险的前提下适当博取高风险收益。

对于应急资金不建议投资固定理财产品，原因在于这类资产流动性不足，可以选择30%配置货基，60%配置中等风险的大盘指数基金（推荐沪深300类指数基金），10%可配置波动性较大的行业性指数基金，若资金量不大，建议70~85%配置货基，余下的配置大盘指数基金。

对于储蓄型资金，资金量较大的可配置30%的低风险固收类理财产品，主要指银行固收类理财产品、国债、货基等。

50%配置指数基金，20%配置股票、P2P等高风险资产。

年收益基本能达到在10%以上。

总结一下，在投资理财过程中的资金分配问题上，应分清日常消费支出，还债资金，应急资金和储蓄型资金。

在投资安排上，短期闲置资金建议以配置低风险资产为主，不建议配置高风险投资品。

长期闲置资金可适当配置一些高风险资产，通过拉长投资周期扩大安全边际，博取长期收益。

对于股票短线投资，有技术、消息、资金等优势的投资参与者可以参与，但对于大多数普通小散来讲，不推荐。

至于比特币、彩票、赌博等，希望大家远离，有些钱很诱人，但不见得适合你。

五、什么是固收+产品？

一天一分钟，固收知识都掌握。

《一天一堂固收课》，从风口上的“固收+”开始，和牛津学霸万梦一起，开启财商增值之旅！

????

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

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

[?qc004????](#)

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

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

????????????????????????????????????

<https://www.gupiaozhishiba.com/article/41496389.html>