

如何选择股票债券基金期货！如何选择债券基金四大标准要考虑-股识吧

一、如何选择债券基金四大标准要考虑

展开全部 在选择债券基金时，传统的选择指标主要考虑以下四点：

一是收益率表现，包括超额收益率、几何平均收益率、复权单位净值涨幅等指标；
二是风险调整收益，如Sharpe指数、Jensen指数等基于CAPM相关量化指标；
三是风险考核方面，如收益率标准差等；
四是债券投资组合的考察，如持债品种、期限、组合久期、凸性等能力等。
此外，部分债券基金参与二级市场交易，需要按照偏股类基金的组合分析方法对股票仓位等进行分析。

而针对不同种类的债券基金，在选择时，可再关注以下几点：

- 1、根据债券基金的具体细分品种分别考核该品种的持债/股选择。如不同阶段债券类资产的选择等等。
- 2、债券基金经理的二级市场股票投资策略、新股申购策略，策略执行度与基金合同定位的一致性。
- 3、结合国内经济周期以及历史上大的加息周期，回溯债券基金历史业绩表现，哪些能够做到提前布局，哪些属于市场跟随者。
- 4、基金公司取得优质债券的能力：银行间债券市场是债券交易的主要场所，因此银行系基金公司较其他基金公司更具有争取优质债券的优势。
- 5、基金经理的个人能力。
选择管理基金过往业绩优秀、从业年限较长的基金经理，债券基金经理与股票基金经理会存在一定的选择差异，债券基金的选择应更偏重于“交易型”，如曾经在银行做过债券交易的从业背景。
- 6、基金的运作形式。
封闭运作的债基较开放式债基更易获取优秀的业绩（目前国内已有创新型封闭式债基）。

二、如何选择债券型基金产品

就各种理财产品来看，基金公司的理财产品运作起来最为规范，笔者建议大家主要投资基金公司的债券型基金。

对于债券型基金要进行细分，有纯做债券的基金，有可以做股票的债券型基金，前

者的风险小，后者的风险较高，但预期收益率也较高。

在可以做股票债券型基金里，有单做一级市场股票的债券型基金，有可以做二级市场股票的债券型基金，前者的风险略低，后者的风险收益特征又相对较高。

在可以做一级市场股票的债券型基金里，每只基金对于持有新股票的时间期限有不同的规定，既有不规定期限的，也有不超过一年的、一个月的，或上市当天就卖的，等等，风险收益特征因此还有区别。

在可以做二级市场股票的债券型基金里，每只基金习惯性的股票投资比例不同，风险收益特征又有差别。

三、一篇读懂什么是债券基金 如何买债券基金

一直有一个呼唤萦绕在耳边，“推荐只债券基金呗...

...”豆妹似乎没怎么说过「债券基金」，今天就来给大家聊聊债券基金。

根据基金三季度报显示，截至至9月底，公募基金总规模达到8.8万亿元，较2季度增长8518.24亿元。

其中，债券基金管理规模增长3632.2亿元，占比43%，是增长规模最大的基金品种。

债券基金hin走俏... 什么是债券基金？债券型基金，就是主要投资债券的基金，规定基金资产80%以上要投资于债券，也可以有一小部分资金投资于股票市场、可转债、打新股等等。

债券基金的特点

债券基金风险相对较低、收益波动相对平稳，是资产配置不可或缺的一部分。

风险小。

债券基金主要投资于包括国债、金融债等等债券，这些债券收益稳定、风险较小，因此债券基金风险较小。

与其他类型基金相比，风险由小到大：货币基金 费率低。

债券基金一般申购费为0.8%，低于混合型基金和股票型基金的1.5%。

收益稳定，但不高。

由于债券是固定收益产品，定期有利息回报，到期承诺还本付息，因此债券基金收益相对稳定，但是收益率并不高。

四、债券基金如何选择与购买，赐教？

不管是基金或者债券选择一个最佳的入市时机是很重要的。
像现在虽然股市基金都一路下跌，但对新开户的投资者说不定是个很好的机会。
根据不同的风险承受能力应该选择适合自己的投资方式。
股票型基金风险相对大些，但收益也比较可观，其次就是货币基金和债券基金，不同品种的基金收益和风险都是成正比的。
如果是定期定额投资基金的话可以分散风险，这中投资方式收益比较稳定，当然也不排除亏本。
债券相对于基金的风险就比较稳定了，不过收益也远不如基金，因为风险小，像最近股票基金都在下跌，而债券虽然没有上涨，但是基本都还是处于保持状态，也没有下跌。
不过，既然是投资都是有风险的，至于选择什么投资，总之，适合自己风险承受范围的就好。

五、股票、基金、期货各有什么有点，炒哪种比较好？

期货风险最高，收益也最高，会爆仓血本无归，也会一日翻倍。
心理素质高的可能参与。
股票风险居中，收益也居中，好的时候连续涨停（10%），差的时候连续跌停，涨得好的10倍也可能，跌得凶的，80%都有可能，但大多数的个股是温和的。
这是大多数人的选择。
基金，风险最低，收益也最低。
这是相对期货和股票的。
好的时候也会翻倍，差的时候也会跌个50%，选好的基金经理很重要。
基金是风险承受能力差的人的选择。

六、如何挑选债基

好买基金研究员葛轶强指出，在挑选债券型基金的时候，投资者可以更多参考债券型基金的过往业绩表现，因为债券型基金基金经理业绩的延续性比股票型基金要强。

“基金经理对债券市场的把握主要通过国家货币政策、市场利率走向等，这种宏观把握能力延续性比较强。
而且债券市场主要以场外交易为主，基本都是大机构在参与市场。”

与股票市场相比，受市场情绪影响更小。

”德圣基金研究中心首席分析师江赛春也表示，债券型基金历史业绩的稳定性比过去一年业绩收益更重要。

“债券型基金里面相对来说，成立时间长的基金比较多，基金经理任职相对更稳定，投资者可以多从这几方面考虑。

”另外，在债市收益预期不大的情况下，纯债基金的投资价值相对降低。

但江赛春指出，纯债基金还是要看具体产品的合同设计。

“有的纯债基金可能连可转债都不投资，但有的投资范围更广。

”葛轶强也表示，有的纯债基金也逐渐参与一级市场打新股，可能采取网下配售的方式，但这样股票就有三个月的锁定期。

“这类纯债基金的净值受股市影响更大。

从这个层面来说，债券品种和业绩好坏关系不大，关键要看基金经理的投资风格。

”

参考文档

[下载：如何选择股票债券基金期货.pdf](#)

[《股票开户许可证要多久》](#)

[《一只股票从增发通告到成功要多久》](#)

[《股票基金回笼一般时间多久》](#)

[下载：如何选择股票债券基金期货.doc](#)

[更多关于《如何选择股票债券基金期货》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/4402054.html>