

# 哪些指标反映股票基金风险...各类基金的风险等级?-股识吧

## 一、从哪几个指标上可以看出来一支基金的好坏？

每个人的风险承受能力和预期收益都是不一样的，去年收益好的基金不一定今年就有好的收益，但是即使今年曾经跌出过100名以外，只有它有好的投资范围和理念，那么就可以坚持持有。

所以我的建议是按照正确的方式来选择基金，把它当作一种理财的手段而不是发财的方法。

我去年的选择基金方法，仅供参考：1.看成立时间是不是1年以上。

成立时间短的基金是没有办法确定它有没有成熟的投资理念的。

2.看过去1个月、3个月、6个月的业绩回报水平及排名。

不要追求短期的收益，要看长期的回报水平。

再好的基金，如果是开放3个月以内，即使便宜也不一定就值得购买。

3.看基金规模是不是在10-50亿元之间，基金规模过大不利于在动荡的市场中及时换仓，过小没法进行合理的配置。

去年的某基金销售400亿，到现在的收益不超过70%，同时遭遇基民的大规模赎回，这就是新基民盲目购买的结果。

4.看基金公司的规模，旗下基金的整体表现。

只有基金公司有一个好的研究团队作支持才能保证它的基金有好的业绩，而不是有1支明星基金来吸引基民眼球。

5.看基金招募说明书，它的投资理念是不是自己认同的。

例如风险程度、投资行业等等。

6.看它的季报、年报，是不是跟它的投资理念相吻合。

7.看基金经理的阅历，从事这个行业多长时间，是不是经常跳槽，从事基金经理的时间有多长，是很年轻，属于3年研究员、1年助理然后基金经理，还是30 - 40岁经历过股市的暴涨暴跌有多年经验的专业人员。

8.观察它的波动幅度。

是稳步向前，还是股市好它就涨、股市跌它跌的更狠。

9.选择合适的时间买入。

## 二、反映股票基金风险大小的指标

A和B标准差（反映基金净值增长率波动幅度）贝塔值（反映基金面临的市场风险）

### 三、各类基金的风险等级？

基金的风险和收益是成正比的，投资者应该了解基金的风险收益特征，以便在控制风险的前提下取得相对理想的收益。

基金的风险等级有两种分类方式：1、按风险类型可以划分，高风险等级基金类型有：标准股票型基金、普通股票型基金、标准指数型基金、增强指数型基金、偏股型基金、灵活配置型基金、股债平衡型基金共7个三级类别。

划分为中风险等级的基金有：偏债型基金、普通债券型基金(二级)共2个三级类别。

划分为低风险等级的基金有：长期标准债券型基金、中短期标准债券型基金、普通债券型基金(一级)、保本型基金、货币市场基金（A级）、货币市场基金（B级）共6个三级类别。

2、按风险得分可分为5类：一般按照基金平均股票仓位和业绩波动率两项指标计算风险得分，然后求均值得到基金产品的风险得分：风险等级 主要特征

风险得分 >

5 高风险 股票型基金 风险得分 4.5 较高风险 股票型基金、混合型基金

风险得分3.5--4.4 中风险 混合型基金、债券型基金 风险得分2.5--3.4 较低风险

混合型基金、债券型基金 风险得分 < 2.5 低风险 中短债基金或货币市场型基金。

### 四、基金的几个风险指标从哪看啊？标准差， 系数什么的

反映投资组合市场风险的指标有基于收益率及方差的风险指标，如波动率、回撤、下行风险标准差等，也有基于投资价值对风险因子敏感程度的指标，如 系数、久期、凸性等。

系数是评估证券或投资组合系统性风险的指标，反映的是投资对象对市场变化的敏感度。

系数是一个统计指标，采用回归方法计算。

计算公式：
$$\beta = \text{Cov}(r_p, r_m) / \text{市场收益的方差}$$

## 五、股票基金的投资风险有哪些？

1、开放式基金的申购及赎回未知价风险  
开放式基金的申购及赎回未知价风险是指投资者在当日进行申购、赎回基金单位时，所参考的单位资产净值是上一个基金开放日的数据，而对于基金单位资产净值在自上一交易日至开放日当日所发生的变化，投资者无法预知，因此投资者在申购、赎回时无法知道会以什么价格成交，这种风险就是开放式基金的申购、赎回价格未知的风险。

2、开放式基金的投资风险  
开放式基金的投资风险是指股票投资风险和债券投资风险。

其中，股票投资风险主要取决于上市公司的经营风险、证券市场风险和经济周期波动风险等，债券投资风险主要指利率变动影响债券投资收益的风险和债券投资的信用风险。

基金的投资目标不同，其投资风险通常也不同。

收益型基金投资风险最低，成长型基金风险最高，平衡型基金居中。

投资者可根据自己的风险承受能力，选择适合自己财务状况和投资目标的基金品种。

3、不可抗力风险  
不可抗力风险是指战争、自然灾害等不可抗力发生时给对基金投资者带来的风险。

4、市场风险  
市场风险主要包括是政策风险、经济周期风险、利率风险、上市公司经营风险、购买力风险等。

5、政策风险  
政策风险是指因国家宏观政策（如货币政策、财政政策、行业政策、地区发展政策等）发生变化，导致市场价格波动而产生风险。

6、经济周期风险  
经济周期风险是指随着经济运行的周期性变化，各个行业及上市公司的盈利水平也呈周期性变化，从而影响到个股乃至整个行业板块的二级市场的走势。

7、利率风险  
利率风险是指市场利率的波动会导致证券市场价格和收益率的变动。

利率直接影响着国债的价格和收益率，影响着企业的融资成本和利润。

基金投资于国债和股票，其收益水平会受到利率变化的影响。

8、上市公司经营风险  
上市公司经营风险是指上市公司的经营好坏受多种因素影响，如管理能力、财务状况、市场前景、行业竞争、人员素质等，这些都会导致企业的盈利发生变化。

如果基金所投资的上市公司经营不善，其股票价格可能下跌，或者能够用于分配的利润减少，使基金投资收益下降。

虽然基金可以通过投资多样化来分散这种非系统风险，但不能完全规避。

9、购买力风险  
购买力风险是指基金的利润将主要通过现金形式来分配，而现金可能因为通货膨胀的影响而导致购买力下降，从而使基金的实际收益下降。

## 六、反映股票基金风险大小的指标有哪些？

反映股票基金风险大小的指标包括：（1）标准差；  
（2）贝塔值；  
（3）持股集中度；  
（4）行业投资集中度；  
（5）持股数量等指标。

### 参考文档

[下载：哪些指标反映股票基金风险.pdf](#)

[《核酸检测股票能涨多久》](#)

[《股票多久能买完》](#)

[《混合性股票提现要多久到账》](#)

[下载：哪些指标反映股票基金风险.doc](#)

[更多关于《哪些指标反映股票基金风险》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/59374835.html>