

投资基金最重要是什么，什么是投资基金-股识吧

一、基金是什么？怎样买？

基金的本质是人们把钱交给专家去操作，出资者"坐享其成"地按期获取一定比例的资金回报。

新的基金管理办法要求经理人。

把当年收益的90%以现金形式分红，也是这个意思。

从这个意义上讲，基金是介于股票与债券之间的一种投资工具，但更近似于债券而不是股票，只不过它的回报率不稳定。

债券一般分为两种，上市交易债券与不上市交易债券。

对于不上市交易的债券，类似于银行存款，在发行债券之前就确定其到期还本付息率，利率较低，且可流动性差；

而上市交易债券，由于其价格由市场决定，到期收益不易确定，其收益多数都高于银行利率，但没人将之与股票、基金相比，要求国库券要有多少倍的市盈率，要大涨。

100元面值的国债，总在100多元波动，具有一定的风险，投资收益并不高。

有人这样说：投资基金就是"二十一世纪的银行"。

众所周知，任何储蓄或投资都存在盈利性、流动性、安全性和风险性问题。

一般来说，投资基金投资的收益性和流动性要比银行存款有优势，明显地，投资基金的收益大大高于银行存款，并可以随时转让或赎回，而银行存款则不能全部做到这一点。

至于安全性，投资基金与证券市场联系密切，操作上较为规范，因此其投资安全性未必不如银行存款，而西方国家十分普遍地采取银行存款保险制度，也充分说明了商业银行不安全性的广泛存在。

一般说来，基金的投资风险性较存款大，因基金管理人并不向投资者承诺稳定的投资回报，但由于基金管理人的专业性和基金资产管理的"两权分立"，使基金的风险大大降低。

更为重要的是，投资基金业务十分广泛，有充分的吸引力和竞争力，它提供的服务日新月异，大有与商业银行业务平分秋色的架势。

不管是在证券公司或是银行及基金管理公司的直销机构购买基金，都要先办理银行卡，再办理基金帐户就可以买卖基金了。

二、啥是基金，如何投资基金？

近期指数基金密集发行，根据指数基金的鲜明特征，在目前的市场状况下，我认为目前指数基金可以被灵活应用于两大投资功能。

其一是把握阶段性投资机会。

2009年的股市不会出现趋势性的投资机会，但必然出现阶段性的行情，年初以来的上涨即为典型。

对于那些试图把握投资机会，但又希望回避全年风险的积极投资者而言，根据对阶段性行情的判断进行灵活操作是可行的。

当然，在市场上涨时，也有少数主动型基金涨幅可能超越指数基金，但其选择难度较大，而选择指数基金则可以。

其二，指数基金更重要的功能是作为长期战略配置工具。

这里最重要的原因是从长期配置来说，指数基金的投资效率很可能超过大部分主动型基金。

主动型基金可以在某一段上涨或下跌中战胜指数基金。

从长期来看，大部分主动型基金的累计净值增长无法超越指数基金。

越是成熟的市场，指数基金投资就越是有效。

例如从美国的情况看，70%的主动型基金在长期无法战胜标普500指数基金。

因此，只要持有的周期足够长，指数基金的投资收益很有可能超过多数主动型基金。

避免了选择主动型基金，调整或更换品种的成本和风险。

由于国内市场的特殊性，长期战略配置则需把握配置时机。

一般讲，如果能在一定市场周期择时将大大提高投资的长期收益率，即在股市大周期牛熊循环的熊市底部逐步增配指数基金，而在牛市上涨中逐步减配指数基金。

而在经历一轮巨大的牛熊转换后，目前股市正处在阶段性的底部区域，则是战略性配置的有利时期。

但是，对于多数基民来说，热心老基民并不提倡通过指数基金进行短期波段操作，因为这有相当的难度。

而对于长期战略配置，我们建议基民可以在震荡下跌时逐步建仓，或采取定投的方式配置指数基金。

另外，由于其高风险的特性，控制指数基金的仓位则十分必要，积极风格投资者的比例不超过40%，而稳健型则应小于20%。

三、基金投资者投资基金最主要的目的是什么

作为简捷的投资盈利。

四、投资基金具有什么价值？

1. 专业性管理。

基金管理公司所委任的基金经理，通常都是在投资领域尤其是在某一类型基金的相关领域具有专业知识的人才。

他们在公司的指导方针下运作投资管理并受到公司管理业绩的考核。

所以，基金经理在投资知识、运作程序、信息采集和分析、投资的策略和操作技术上都具有相对优势，相比于欠缺这些知识的大众而言，投资成功率相对较高，对于降低投资风险很有帮助。

所以，基金在投资的安全性和可靠性方面相对较好。

2. 全天候管理。

基金经理及其管理小组的日常工作是，对投资对象进行信息收集、资料分析、市场跟踪、策略研究和投资组合更新等，这相比于有自身工作而不能全天候进行投资管理的大众来说，相对具有优势。

3. 分散投资，风险相对较低。

基金的资金一般较个人的资金庞大，更易于实现一般人难以做到的相对广泛的分散投资。

合理性的分散投资是降低投资风险的重要方法。

4. 能更有效地运用科学的投资方法。

在投资领域，究竟有没有科学的投资方法，似乎颇具争议。

但是只要我们同意世界的事物是可认识的，那么，在投资领域有科学的方法应当是成立的。

尽管有说“法无定法，无法法也”，但由于投资是可分析的，所以投资仍然是有规律可循的，仍然有投资的法则。

虽然人们完全按规律去做并不容易，但这并不能完全否定人们能够认识投资的规律。

当然，对于一般的大众，通常在“法无定法”中难以贯彻科学的投资方法。

5. 能较有效地避免人性的弱点。

在投资领域中，不乏许多有头脑、有智慧、有见地、有眼光的投资者，但他们也会在投资中失利。

投资不仅仅具备理性就可以了，通常还涉及投资者的心智和心性。

由于思维理性与情感心性的互动关系，在很多情形下，由于人性的弱点使然，就可能造成投资失控和失利。

由于基金经理的投资行为一般都会受到基金公司的管理约束，是在公司的指导方针下进行的，也由于投资的成败对其本人的刺激一般相对弱化，因而使基金经理投资的理性战胜人性弱点的可能性大大增加。

6. 节省时间。

大众即使自己花大量时间去研究投资，也未必就比基金经理做得更好，因此倒不如把这项工作委托给基金经理去做，这样就可以节省花在这方面的时间和精力，从而

把时间和精力放在自己更擅长的领域。

五、什么是投资基金

投资基金（investment funds）是一种利益共享、风险共担的集合投资制度。投资基金集中投资者的资金，由基金托管人委托职业经理人员管理，专门从事投资活动。

人们平常所说的基金主要是指证券投资基金，其中最适合中小投资者参与的投资形式是基金定投（Automatic Investment Plan，简称AIP）。

投资基金的投资领域可以是股票、债券，也可以是实业、期货等，而且对一家上市公司的投资额不得超过该基金总额的10%（这是中国的规定，各国都有类似的投资额限制）。

这使得投资风险随着投资领域的分散而降低，所以它是介于储蓄和股票两者之间的一种投资方式。

六、什么是基金，怎么投资最好，回报怎样？

1. 专业性管理。

基金管理公司所委任的基金经理，通常都是在投资领域尤其是在某一类型基金的相关领域具有专业知识的人才。

他们在公司的指导方针下运作投资管理并受到公司管理业绩的考核。

所以，基金经理在投资知识、运作程序、信息采集和分析、投资的策略和操作技术上都具有相对优势，相比于欠缺这些知识的大众而言，投资成功率相对较高，对于降低投资风险很有帮助。

所以，基金在投资的安全性和可靠性方面相对较好。

2. 全天候管理。

基金经理及其管理小组的日常工作是，对投资对象进行信息收集、资料分析、市场跟踪、策略研究和投资组合更新等，这相比于有自身工作而不能全天候进行投资管理的大众来说，相对具有优势。

3. 分散投资，风险相对较低。

基金的资金一般较个人的资金庞大，更易于实现一般人难以做到的相对广泛的分散投资。

合理性的分散投资是降低投资风险的重要方法。

4. 能更有效地运用科学的投资方法。

在投资领域，究竟有没有科学的投资方法，似乎颇具争议。

但是只要我们同意世界的事物是可认识的，那么，在投资领域有科学的方法应当是成立的。

尽管有说“法无定法，无法法也”，但由于投资是可分析的，所以投资仍然是有规律可循的，仍然有投资的法则。

虽然人们完全按规律去做并不容易，但这并不能完全否定人们能够认识投资的规律。

当然，对于一般的大众，通常在“法无定法”中难以贯彻科学的投资方法。

5. 能较有效地避免人性的弱点。

在投资领域中，不乏许多有头脑、有智慧、有见地、有眼光的投资者，但他们也会在投资中失利。

投资不仅仅具备理性就可以了，通常还涉及投资者的心智和心性。

由于思维理性与情感心性的互动关系，在很多情形下，由于人性的弱点使然，就可能造成投资失控和失利。

由于基金经理的投资行为一般都会受到基金公司的管理约束，是在公司的指导方针下进行的，也由于投资的成败对其本人的刺激一般相对弱化，因而使基金经理投资的理性战胜人性弱点的可能性大大增加。

6. 节省时间。

大众即使自己花大量时间去研究投资，也未必就比基金经理做得更好，因此倒不如把这项工作委托给基金经理去做，这样就可以节省花在这方面的时间和精力，从而把时间和精力放在自己更擅长的领域。

七、什么是最重要的基金品种

我觉得基金不错！要看你的情况喽。基金有开放式和封闭式两种，开放式基金可以直接在基金公司网站（需开通网银）或通过各个银行购买。

封闭式基金必须开通股票帐户，象买卖股票一样购买。

开放式基金有货币型、债券型、保本型和股票型几种。

货币型基金无申购赎回费，收益相当于半年到一年期存款，可以随时赎回，不会亏本。

债券型基金申购和赎回费比较低，收益一般大于货币型，但也有亏损的风险，亏损不会很大。

股票型基金申购和赎回费最高，基金资产是股票，股市下跌时基金就有亏损的风险，但如果股市上涨，就有收益。

通过长期投资，股票型基金的平均年收益率是18%~20%左右，债券型基金的平均

年收益率是7%~10%。

基金定期定额投资具有类似长期储蓄的特点，能积少成多，平摊投资成本，降低整体风险。

它有自动逢低加码，逢高减码的功能，无论市场价格如何变化总能获得一个比较低的平均成本，

因此定期定额投资可抹平基金净值的高峰和低谷，消除市场的波动性。

只要选择的基金有整体增长，投资人就会获得一个相对平均的收益，不必再为入市的择时问题而苦恼。

基金本来就是追求长期收益的上选。

如果是定投的方式，还可以抹平短期波动引起的收益损失，既然是追求长线收益，可选择目标收益最高的品种，指数基金。

指数基金本来就优选了标的，具有样板代表意义的大盘蓝筹股和行业优质股，由于具有一定的样板数，就避免了个股风险。

并且避免了经济周期对单个行业的影响。

由于是长期定投，用时间消化了高收益品种必然的高风险特征。

建议选择优质基金公司的产品。

如华夏，易方达，南方等，建议指数选用沪深300和小盘指数。

可通过证券公司，开个基金账户，让专业投资经理为你服务，有些指数基金品种通过证券公司免手续费，更降低你的投资成本。

钱不多，不需要分散定投，用时间复利为你赚钱，集中在一两只基金就可以了。

基金定投要选后端收费模式，分红方式选红利再投资就可以了。

可以直接上基金公司网站，一般是最低200元起就行了！

八、什么是基金？

基金有广义和狭义之分，从广义上说，基金是机构投资者的统称，包括信托投资基金、单位信托基金、公积金、保险基金、退休基金，各种基金会的基金。

在现有的证券市场中的基金，包括封闭式基金和开放式基金，具有收益性功能和增值潜能的特点。

从会计角度透析，基金是一个狭义的概念，意指具有特定目的和用途的资金。

因为政府和事业单位的出资者不要求投资回报和投资收回，但要求按法律规定或出资者的意愿把资金用在指定的用途上，而形成了基金。

我们现在说的基金通常指证券投资基金。

九、买基金应该重哪方面入手？

投资者可以从以下几个方面选择基金：首先选择基金公司。

基金公司的整体实力是挑选的重要因素之一。

有实力的基金公司往往不止一只金牌基金，而是在不同的产品线上有一个系列的基金组合，而且该公司旗下的基金业绩排名都比较靠前，绝大部分时间都可以或超过其预设指标。

优秀的基金管理公司不仅能抓住短线机会，更注重把握中长线的投资方向，给投资者提供稳定持续的投资回报。

对业绩表现大起大落的基金管理公司，必须谨慎对待。

其次是对基金的选择。

投资者必须考虑被选基金的投资目标是否与本人的财务目标相一致，要收益与预计相匹配，风险能承担，流动性适合资金流向。

老基金，须看相当一段时间的历史业绩，包括总回报率以及过往风险业绩评价；

新基金，主要看基金的招募说明书，基金契约。

费用成本方面，认申购费，赎回费大家都已经了解，但投资者都比较忽略基金的年度运作费，年度运作费年年提取，日积月累是一笔不小的数字。

例如，用10万元投资基金，假设该基金的年平均收益率为10%，若年运作成本费为1.5%，则20年后为49.725万元；

若年运作成本费为0.5%，则为60.858万元。

第三是对基金经理的选择。

由于基金业的发展在我国的历史较短，大家对基金文化的理解有限，国际上著名的基金经理，不仅仅是大家所理解的一个优秀经纪人，一个优秀操盘手，更是一种理财理念的掌门人，经过市场的锤炼成长为经济专家。

投资者在选择基金经理的时候，不要以一时的成败论英雄，与任何投资相同，基金经理过去的业绩并不是其未来成功的保障。

一个优秀的基金经理的韧性尤为重要，投资者有必要研究基金经理的投资策略；

经常关心基金经理最近的运作是否发生了变化，有无一贯性；

基金经理为客户提供自己对市场的看法与自己的投资目标是否一致等。

特别是积极成长型的基金经理，都推崇一种自下而上的投资策略，这种策略对基金经理的要求相当高。

参考文档

[下载：投资基金最重要是什么.pdf](#)

[《美伊开战什么股受益》](#)

[《涨停为什么是9.99》](#)
[《同花顺做t盈亏在哪里显示》](#)
[《雪人股份怎么样》](#)
[下载：投资基金最重要是什么.doc](#)
[更多关于《投资基金最重要是什么》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/74233141.html>