

指数基金为什么持股票--既然个人可以买股票为什么还要买指数基金或者股票基金-股识吧

一、既然个人可以买股票为什么还要买指数基金或者股票基金

自己买卖股票是自己打理，有些人受制于时间，有些人受制于技能，所以会需要专业人士来操作。

至于指数基金，是因为历史数据显示，很多基金经理是跑不赢大盘的，那么定期投资指数基金长期来说就能获取不错的回报，而且费用也比较低。

跟供需理论一样，有需求就有供给。

二、指数基金是什么？为什么长期投资要选指数基金？

顾名思义，指数基金就是以指数成份股为投资对象的基金，目标是取得与指数大致相同的收益率。

简单地说，它买的不是某一只股票，而是买的一揽子股票来跟踪对应的指数。

指数基金可以分为两类：一类是被动指数型基金，另一类是增强指数型基金。

被动指数型基金的策略是买指数里面的全部股票，希望获得和指数一样的收益。

而增强指数型基金则是买指数里的大部分股票，同时挑选一些其它的股票搭配，希望获得比指数更高的收益。

作为紧密跟踪指数表现的被动投资产品，指数基金的风险相对较小，未来的市场发展空间相对乐观。

如果你没有投资的专业能力，而且没有时间和精力去研究投资，这时最好的选择不是企图去战胜市场，而是要跟随市场，赚取投资市场的平均收益率。

这就是投资大佬们会向理财小白推荐指数基金的原因。

指数基金有什么优势？指数基金的优势总结起来主要有三个方面：1.

风险相对稳定风险和收益当然是正相关关系，风险越低，收益也越低，反之同理。

基金市场上，风险由高到低依次是：股票型 > 指数型 > 混合型 > 债券型 > 货币型。

理论上，指数基金运作简单，只要根据每一种证券在指数中所占的比例购买相应比例的证券，长期持有即可。

指数基金的股票仓位在75%-95%，属于仓位较高的股基，有相对的收益空间和风险。

而在风险防范上，一方面，指数基金广泛投资，任何单只股票的波动都不会对指数

基金的整体表现构成影响，分散了风险；

另一方面，由于标的指数一般都具有较长的历史可追踪，所以，在一定程度上指数基金的风险是可以预测的。

2. 人为因素少、运作透明由于指数基金所跟踪的指数是由证券交易所统一制定的，也就避免了人为因素的影响。

同时指数基金只需盯住标的指数，基金经理基本上不需要对基金的表现进行监控，只有当指数里的样本股发生调整时，指数基金才调仓换股，运作非常透明。

3. 成本低基金投资成本主要包括：管理费、托管费、销售服务费、申购费、赎回费，因为指数基金只需盯住标的指数，不用经常调仓换股，几乎不需要人为干预，所以这些成本费用要远低于主动型基金，几乎只有主动型基金的三分之一。

三、指数基金为什么要跟踪股票涨跌

因为指数基金顾名思义就是以特定指数，如，沪深300指数等为标的指数，并以该指数的成份股为投资对象，通过购买该指数的全部，构建投资组合，以追踪标的指数表现的基金产品。

这就需要指数基金实时跟踪，股票大盘的涨跌。

四、指数基金和自己买股票的关键区别？

指数型基金就是它跟踪的指数中有哪些股票，它就主要买哪些股票。

股票仓位一般在75 - 95%，属于仓位较高的股票型基金，是股票型基金中的一种特殊基金。

指数型基金的股票仓位要高于其他股票型基金，在股市上涨时，净值上涨迅速；在股市下跌时，净值下降也很快。

特点如下：首先，它的业绩透明度比较高。

投资人在外面看到指数型基金跟踪的目标基准指数（比如上证180指数）涨了，就会知道自己投资的指数型基金，今天净值大约能升多少；

如果今天基准指数下跌了，不必去查净值，也能知道自己的投资大约损失了多少。

所以很多机构投资人和一些看得清大势、看不准个股的个人投资者比较喜欢投资指数型基金，因为指数型基金能够发挥这类投资者对市场大势判断准确的优点，不必再有“赚了指数不赚钱”的苦恼。

其次，它的资产组合的流动性比一般集中持股的基金更好。

以目前正在发行的华安上证180指数增强型基金为例，它不仅规定基金经理主要按照上证180指数成分股的权重与构成配置资产，而且规定投资于上证180成分股的数量不得少于120只。

也就是说，即使是在极端的情况下，华安上证180指数增强型基金投资的股票也不会少于120只。

由于持股分散，未来基金抛售股票时对股票的价格影响就小，甚至基本没有影响。这样基金资产净值的真实性就会更高。

其三，投资指数型基金的成本一般较低。

由于指数型基金一般采用买入并持有的投资策略，其股票交易的手续费支出会更少；

同时基金管理人对于指数型基金所收取的管理费也会更低。

像华安上证180指数增强型基金的管理费，仅相当于市场上主动型投资的股票基金管理费的2/3；

其托管人收取的费用和销售手续费也明显降低。

可能许多投资人对这点看似很小的差别不太在意，但如果是长期投资，指数型基金的成本优势会令投资人收益不菲。

五、指数基金和股票基金有什么关系和区别？

指数基金属于股票基金的一种，特点是被动跟踪指数，说白了就是模拟复制指数走势。

指数基金投资对象远比股票基金狭窄，比如沪深300指数基金，基本就是投资构成沪深300指数的股票，而普通的股票基金则可以根据选择基金合同选择沪深股市上千只股票

六、指数基金和股票基金有什么关系和区别？

指数基金属于股票基金的一种，特点是被动跟踪指数，说白了就是模拟复制指数走势。

指数基金投资对象远比股票基金狭窄，比如沪深300指数基金，基本就是投资构成沪深300指数的股票，而普通的股票基金则可以根据选择基金合同选择沪深股市上千只股票

七、什么是指数基金和股票型基金

指数基金就是指按照某种指数构成的标准购买该指数包含的证券市场中的全部或者一部分证券的基金，其目的在于达到与该指数同样的收益水平。

例如，上证综合指数基金的目标在于获取和上海证券交易所综合指数一样的收益，上证综合指数基金就按照上证综合指数的构成和权重购买指数里的股票，相应地，上证综合指数基金的表现就会像上证综合指数一样波动。

指数基金最突出的特点就是费用低廉和延迟纳税，这两方面都会对基金的收益产生很大影响。

而且，这种优点将在一个较长的时期里表现得更为突出。

此外，简化的投资组合还会使基金管理人不用频繁地接触经纪人，也不用选择股票或者确定市场时机。

具体来说，指数基金的特点主要表现在以下几个方面：1、费用低廉。

这是指数基金最突出的优势。

费用主要包括管理费用、交易成本和销售费用三个方面。

管理费用是指基金经理人进行投资管理所产生的成本；

交易成本是指在买卖证券时发生的经纪人佣金等交易费用。

由于指数基金采取持有策略，不用经常换股，这些费用远远低于积极管理的基金，这个差异有时达到了1%~3%；

3%，虽然从绝对额上看这是一个很小的数字，但是由于复利效应的存在，在一个较长的时期里累积的结果将对基金收益产生巨大影响。

2、分散和防范风险。

一方面，由于指数基金广泛地分散投资，任何单个股票的波动都不会对指数基金的整体表现构成影响，从而分散风险。

另一个方面，由于指数基金所钉住的指数一般都具有较长的历史可以追踪，因此，在一定程度上指数基金的风险是可以预测的。

3、延迟纳税。

由于指数基金采取了一种购买并持有的策略，所持有股票的换手率很低，只有当一个股票从指数中剔除的时候，或者投资者要求赎回投资的时候，指数基金才会出售持有的股票，实现部分资本利得，这样，每年所缴纳的资本利得税（在美国等发达国家中，资本利得属于所得纳税的范围）很少，再加上复利效应，延迟纳税会给投资者带来很多好处，尤其在累积多年以后，这种效应就会愈加突出。

4、监控较少。

由于运作指数基金不用进行主动的投资决策，所以基金管理人基本上不需要对基金的表现进行监控。

指数基金管理人的主要任务是监控对应指数的变化，以保证指数基金的组合构成与之相适应股票型基金就是基金经理会将绝大部分资金都投在股票市场上的基金，风险相对比较大的一类型基金！我认为基金的投资没有什么划算不划算的！首先有衡量一下自己的资本与受风险的能力！然后结合自己的性格选择相应的基金！凡事都

没有最好的！最合适自己的就是最好！例如：觉得自己能承受风险的就买回报比较大的股票型！想回报快又怕亏的可以考虑指数基金！未来的基金会怎样我不够胆量推测！但我可以告诉你基金本来就是一种长期性的投资！假如你希望它可以在段时间内为你带来很大的回报的话！我可以告诉你这是很难的一件事！倒不如去买股票、权证等其他东西！最近我觉得嘉实稳健不错（暂时不可申购）、银华优势企业都有潜力、华夏回报不错（暂时不可申购）

参考文档

[下载：指数基金为什么持股票.pdf](#)

[《金融学里投资股票多久是一个周期》](#)

[《30万买股票能买多久》](#)

[《股票腰斩后多久回本》](#)

[《挂牌后股票多久可以上市》](#)

[《一只股票从增发通告到成功要多久》](#)

[下载：指数基金为什么持股票.doc](#)

[更多关于《指数基金为什么持股票》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/author/17508753.html>