

股票类基金产品怎么设计我计划做基金定投类，请问应该如何规划？-股识吧

一、股票型基金仓位要怎么设置

基金仓位的意思是基金投入股市的资金占基金所能运用的资产的比例。

投入股市的资金如何计算，是股票成本或是股票市值？基金所能运用的资产是净资产还是现金？这两个指标的不同理解，将构造出不同的仓位数值。

不管是什么股票型基金，总资金持股票都不能低于规定的百分比，例如百分之八十。

如果股票市场持续下跌到某种程度，例如下跌百分之三十，可以减仓至百分之六十，具体是不是百分之六十得看基金公司的合同书。

这些都是证监会规定的。

不然股票市场暴跌时，所有的基金公司再全部大减仓，只会下跌更厉害，影响到整个股票市场。

按照基金管理的规定，开放式股票型基金的仓位上限为95%，下限是80%。

根据基金分类的定义：（证券法规定）1、股票型基金：60%或以上的基金资产投资于股票的基金；

2、债券型基金：80%或以上的基金资产投资于债券的基金；

3、货币型基金：基金资产单纯投向金融货币工具的基金；

4、混合型基金：基金资产投向股票、债券，但投资比例不符合第1条、第2条规定要求的基金。

从定义可看出，股票型基金的“股票仓位”最低不能低于60%，如遇到单边下跌行情，股票型基金减仓也只能减到持仓60%，跟着市场下跌而受损。

这是对公募基金的规定。

2008年就上演了股票型基金最低持仓60%而大大受损的实例。

私募基金不受此限，许多私募基金2008年甚至持仓比例为零（歇着暂时不作了），私募的操作灵活性，也是往往私募业绩强于公募的重要原因。

二、股票基金与股票有什么区别？

你好，股票基金与股票的区别：1、性质不同性质是二者之间最根本的区别。

虽然二者投资对象相同，但是它们一个是基金投资，一个是股票投资。

一个遵循投资基金市场规则，一个遵循股票市场规则。

2、价格结算方式有差异股票净值是根据市场从开盘到收盘每时每刻在发生变动的，而基金净值每天只计算一次，就是说股票型基金一天只有一个价格。

结算时，股票在固定的时间里买卖，且股票价格会受投资者买卖数量金额的影响发生改变，股票型基金则在开放日进行申购赎回，不会因为基金申购和赎回的多少净值发生变化。

3、承担风险有差异股票的风险来自于股票本身，投资者独自承担风险及获得收益；

股票型基金属于投资基金，它具有基金风险共担，收益共享的特性，所以股票型基金会分散掉部分风险，与股票投资相比，股票型基金的风险更分散，更低一些。

4、投资专业性有差异股票投资需要投资者更高的专业性和投资经验，具有可以分析股票市场价格的能力，而股票型基金是将资金交给专业的经理人配置投资，投资者即使没有太多的投资知识也可以获得基金的收益。

风险提示：本信息不构成任何投资建议，投资者不应以该等信息取代其独立判断或仅根据该等信息作出决策，不构成任何买卖操作，不保证任何收益。

如自行操作，请注意仓位控制和风险控制。

三、北京注册一个股权类基金产品最快要多长时间？我已经有备案过的基金管理公司，现在要设立一个产品

产品开始募集时先在综合管理系统进行预备案，募集好以后，正式备案，看你多久能募集完成了。

在系统备案很快的。

四、怎样构建一个基金组合进行投资

构建基金组合的要素1) 投资者风险承受能力。

这个因素很重要，它又可以细分为主观风险承受能力和客观风险承受能力。

简言之就是你有多少钱，能亏多少钱。

2) 投资者设定的投资目标。

例如，你的投资目标决定你需要借助激进的投资方式，比如买进小盘成长型基金获取高收益，然而同时你却无法承受在一个季度内亏损20%的风险。

这时，你必须接受较大的风险水平或调整投资目标。

3) 投资期限。

如果投资目标是20年后退休养老，你就可以承受较大的收益波动，因为期限越长，资本市场的平滑风险作用越明显，即使短期出现亏损，还有时间等待净值的回升。如果离投资目标为期不远，那么应注重已获得的收益，而不要为了赚取更多收益去冒险。4) 市场的因素。

之所以放在最后是因为我们认为投资是一个长期的过程，不应该太过计较于短期的市场因素。

不过，投资同时是一件灵活的事情，仍可以根据市场因素对组合进行一定调整。

5) 确定自己的投资风格。

即通常所说的积极型投资者、保守型投资者或稳健型的投资者，这将直接关系到后面的资产配置。

可以根据上述4点来考虑。

6) 在这一框架下，再来确定核心组合。

针对每个投资目标，选择3~4只业绩稳定的基金，构成核心组合，这是决定整个基金组合长期表现的主要因素。

一种可借鉴的简单模式是，集中投资于几只可为你实现投资目标的基金，再逐渐增加投资金额，而不是增加核心组合中基金的数目。

五、我计划做基金定投类，请问应该如何规划？

做基金定投我认为有两个大前提第一，市场是波动着上升的第二，要可以长期扎住一直基金或者几只基金目前国内的市场并不是特别的好，看今年的政府工作报告就可以知道现在经济在放缓如果想要短期投资定投并不是非常适合你如果这两个大前提你都达到了，也就是不投资国内市场和长期投资，那么就要看你的风险承受能力了如果你的风险承受能力比较高，可以都投入股票基金或者七成股票基金三成债券基金风险承受能力中等，七成股票三成债券或者五五分如果风险承受能力低，五五分或全部债券基金当然，定投最适合投资波动市场也就是股票基金，如果选择定投推荐股票基金多一点最后还是要看你的情况才能具体规划了，如果有兴趣可以私下继续交流，希望上面这些能帮助到你，还是要提醒你，任何投资都有风险，回报越高的风险一定越大。

六、私募股权基金公司赛选项目的具体流程和技术指标？

参考文档

[下载：股票类基金产品怎么设计.pdf](#)

[《股票一般多久买入卖出》](#)

[《股票通常会跌多久》](#)

[《核酸检测股票能涨多久》](#)

[下载：股票类基金产品怎么设计.doc](#)

[更多关于《股票类基金产品怎么设计》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/21737244.html>