

怎样识别一家上市公司的基金要从哪些方面分析一只基金？-股识吧

一、要从哪些方面分析一只基金？

五个关键问题值得参考：1挑选优秀的公司，看牌子就明白；

2、挑选优秀的基金经理，看看他以前的履历和业绩；

3、参考基金评级，最近两年末各时段的业绩评价指标，数星星总是会的；

4、合理的费用，不能太贵，除非物有所值；

5、做好基金组合，试着作一个基金组合，它会降低你基金的风险几率。

进行四个对比：1、对比规模，规模相对灵活，不宜太大；

2、对比净值，净值增长较快的；

3、对比同类型、同一时期成立的基金的表现；

4、对比抗跌，抗跌性较强的。

还要明确基金的分类、基金风险与收益的关系；

个人风险承受能力和预期收益水平，无论如何决不能忘了，合适的基金就像合适的鞋子，再好看的鞋子，不合你的尺码也走不了路的。

二、如何判断新上市基金能否有优良前景

看大盘是不是有优良的前景

三、如何查询基金

提问人的追问 2009-10-22 19:47 已经在柜台买过，为什么在股票栏里查不到？因为股票那一栏是只显示股票和封基或指数型基金，而普通基金一定要在基金那一栏才可以看，一般的系统都分基金和股票两栏

四、如何选择基金和判断一个基金的好坏？

基金作为一项理财活动，并非每位投资者均可以做到完美投资的，投资者中总会留下遗憾和失望。

但盘点下来，不外乎存在以下五个方面的门槛需要跨过，才能使每一笔基金投资离成功更近。

第一，情绪坎。

每个人都是易受外界环境干扰和影响的。

表现在基金投资上，易受基金净值增长而追涨，抢购新基金；净值下跌而赎回的羊群效应。

这些都在无形之中影响着人们的投资观念，从而促使投资者改变原来的投资行为。因此，投资者事前做必要的心理调整，观念更新和市场分析，投资前辅导是非常有必要的，是缓解基金投资冲动的基本措施。

第二，资金坎。

决定基金投资者投资成败的关键因素是资金认（申）购时点和赎回时点。

而这中间需要对使用资金进行有效控制。

一是要求长期持有基金份额，要求资金必须是闲置不用的。

二是在基金净值增长过程中发生的震荡调整，有足够的闲置资金进行调仓。

以上因素均是保障基金投资计划能够顺利完成的必备条件。

第三，风险坎。

这是投资者时刻应当铭记在心的。

作为一种投资活动。

基金的高收益必定包含着高风险。

不同的基金产品配置的资产品种是完全不同的，也就决定了投资者在选择基金投资前应当具有一定管理和驾驭风险的能力。

这样才不会在投资中产生被动，甚至出现措手不及的情况。

第四，收益坎。

合理的收益预期及合理的收益实现计划，有助于投资者在全面考量基金整体收益水平的基础上做出合理的投资决定。

如货币市场基金主要投资于短期的货币工具。

投资者在选择这一投资产品时，应当适度降低对高收益的预期，而将关注的重点放在保证充分流动性的闲置资金的打理上。

而债券型基金净值增长的稳定性和有限性，也决定了投资者不能与增值较快的股票型基金收益进行盲目对比。

第五，操作坎。

基金作为一种长期投资工具。

只有回避频繁操作，才能够保持基金净值的稳定，使基金收益保持增长。

而频繁操作基金，将会在一定程度上缩小基金产品的盈利空间，使投资者获取的收益受限。

因此，保持正确的操作心态，对投资者来讲是非常重要的。

五、ETF基金和LOFF基金怎么区分呢？

ETF指可在交易所交易的基金。

ETF通常采用完全被动式管理方法，以拟合某一指数为目标。

它为投资者同时提供了交易所交易以及申购、赎回两种交易方式：一方面，与封闭式基金一样，投资者可以在交易所买卖ETF，而且可以像股票一样卖空和进行保证金交易(如果该市场允许股票交易采用这两种形式)；

另一方面，与开放式基金一样，投资者可以申购和赎回ETF，但在申购和赎回时，ETF与投资者交换的是基金份额和“一篮子”股票。

ETF具有税收优势、成本优势和交易灵活的特点。

LOF是对开放式基金交易方式的创新，其更具现实意义的一面在于：一方面，LOF为“封转开”提供技术手段。

对于封闭转开放，LOF是个继承了封闭式基金特点，增加投资者退出方式的解决方案，对于封闭式基金采取LOF完成封闭转开放，不仅是基金交易方式的合理转型，也是开放式基金对封闭式基金的合理继承。

另一方面，LOF的场内交易减少了赎回压力。

此外，LOF为基金公司增加销售渠道，缓解银行的销售瓶颈。

LOF与ETF相同之处是同时具备了场外和场内的交易方式，二者同时为投资者提供了套利的可能。

此外，LOF与目前的开放式基金不同之处在于它增加了场内交易带来的交易灵活性。

二者区别表现在：首先，ETF本质上是指数型的开放式基金，是被动管理型基金，而LOF则是普通的开放式基金增加了交易所的交易方式，它可能是指数型基金，也可能是主动管理型基金；

其次，在申购和赎回时，ETF与投资者交换的是基金份额和“一篮子”股票，而LOF则是与投资者交换现金；

再次，在一级市场上，即申购赎回时，ETF的投资者一般是较大型的投资者，如机构投资者和规模较大的个人投资者，而LOF则没有限定；

最后，在二级市场的净值报价上，ETF每15秒钟提供一个基金净值报价，而LOF则是一天提供一个基金净值报价。

六、怎样去认定基金。

从投资风险角度看，几种基金给投资人带来的风险是不同的。

其中股票基金风险最高，货币市场基金风险最小，债券基金的风险居中。相同品种的投资基金由于投资风格和策略不同，风险也会有所区别。例如股票型基金按风险程度又可分为：平衡型、稳健型、指数型、成长型、增长型。

当然，风险度越大，收益率相应也会越高；风险小，收益也相应要低一些。

选择适合自己的基金 首先，要判断自己的风险承受能力。

若不愿承担太大的风险，就考虑低风险的保本基金、货币基金；

若风险承受能力较强，则可以优先选择股票型基金。

股票型基金比较合适具有固定收入、又喜欢激进型理财的中青年投资者。

承受风险中性的人宜购买平衡型基金或指数基金。

与其他基金不同的是，平衡型基金的投资结构是股票和债券平衡持有，能确保投资始终在中低风险区间内运作，达到收益和风险平衡的投资目的。

风险承受能力差的人宜购买债券型基金、货币型基金。

其次，要考虑到投资期限。

尽量避免短期内频繁申购、赎回，以免造成不必要的损失。

第三，要详细了解相关基金管理公司的情况，考察其投资风格、业绩。

一是可以将该基金与同类型基金收益情况作一个对比。

二是可以将基金收益与大盘走势相比较。

如果一只基金大多数时间的业绩表现都比同期大盘指数好，那么可以说这只基金的管理是比较有效的。

三是可以考察基金累计净值增长率。

基金累计净值增长率 = (份额累计净值 - 单位面值) ÷ 单位面值。

例如，某基金目前的份额累计净值为1.18元，单位面值1.00元，则该基金的累计净值增长率为18%。

当然，基金累计净值增长率的高低，还应该和基金运作时间的长短联系起来看，如果一只基金刚刚成立不久，其累计净值增长率一般会低于运作时间较长的可比同类型基金。

四是当认购新成立的基金时，可考察同一公司管理的其他基金的情况。

因为受管理模式以及管理团队等因素的影响，如果同一基金管理公司旗下的其他基金有着良好的业绩，那么该公司发行新基金的赢利能力也会相对较高。

由于我国目前尚未建立起较为成熟的基金流动评价体系，也没有客观独立的基金绩效评价机构提供基金绩效评价结论，投资者只能靠****提供的资料，自己作出分析评价。

参考文档

[下载：怎样识别一家上市公司的基金.pdf](#)

[《股票一般翻红多久》](#)

[《股票腰斩后多久回本》](#)

[《股票除权除息日多久》](#)

[《股票停牌重组要多久》](#)

[《场内股票赎回需要多久》](#)

[下载：怎样识别一家上市公司的基金.doc](#)

[更多关于《怎样识别一家上市公司的基金》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/30742526.html>