

怎么判断新基金是否成功- 如何判断新上市基金能否有优良前景-股识吧

一、如何判断一只基金的前景好坏

判断一只基金的好坏，必须有一个全面的考虑，因为影响一个基金的业绩有多方面的原因。

第一，基金在一段时间内业绩表现差异化会有很多种原因，有可能是基金经理管理得好，也可能是市场走势非常好，或者是因为投资者承担了不该承担的高风险，所以这时我们需要把单个基金的表现跟多个标准来比较，才能公正地评判基金的表现。

首先，应该将基金收益率与股票大盘走势做比较。

如果一只基金大多数时间的业绩表现都比大盘指数好，那么投资者可以说这只基金的管理是有效的，管理这只基金的基金管理公司拥有出色的研究和投资能力。

其次，应该将基金收益与同类基金的收益做比较。

如果该基金的业绩表现长期超越相同类型的其他基金，说明该基金管理人的管理能力卓越。

这里需要指出的是，我们不能把不同类别的基金相互比较，如不能把股票型基金与混合型基金比较，不能把混合型基金与债权型基金相互比较，因为基金类型不同，风险收益的配比也不同，在仓位配置和操作手法上都不相同，一般而言，风险越高、操作手法越激进的基金，相对应的投资收益回报也越高。

第三，应该将基金收益率与预期收益率做比较，根据基金的投资原则和基金经理的操作理念，看基金表现是否符合投资者的预期。

当基金表现与预期极不相符时，投资者应该回过头来看看基金经理是否违反了基金契约上承诺的投资原则和理念，不必要地增加基金的投资风险。

第四，应该将基金收益情况与历史表现做比较。

只有稳定的业绩才是真正的业绩，偶尔的成功可能只是运气，偶尔的失败也可能只是暂时的。

投资者应该从较长的时间段来综合判断基金的业绩表现。

投资者还可以借助一些专家的评判，专业的评估报告通常会提供一些专门的评估指标，例如夏普比率、特雷诺比率等，这些经风险调整过的业绩指标可以使不同基金的业绩得以比较，是对基金经理的管理能力的比较好的度量。

二、刚接触基金，想买.怎么能看出基金好坏?或者说更了解?知道

朋友帮下

这不是一句话可以说清楚的，有时间可以到基金公司网站上去看看有关基金的知识。

如果定投基金，最好选择有后端收费的基金，这样每月买入时就没有手续费，但持有时间要达到基金公司所规定的时间（3 - 10年不等）后再赎回，也没有手续费，长期下来可以省去一笔不少的手续费。

定投基金适合选择股票型、指数型基金，因为它们波动大，可有效摊低成本。但要坚持长期持有，如果你某个月没有钱定投，那么还可以停投一到两个月，不影响定投，但如果连续停投三个月，定投就自动停止。

另外，最好把现金分红更改为红利再投资，这样，若基金公司分红，所分的现金，基金公司会再买入该基金，买入的这部分基金，也没有手续费，省了费用，还可产生复利效益。

南方500、大成300、交银稳健、兴业趋势、德盛优势等等都是有后端。

三、如何判断新上市基金能否有优良前景

我不是很看重是否是一只新基金。

我比较关心的是这个基金公司的过往业绩。

基金经理的过往业绩。

一支新的基金没有过往的业绩作参照。

很难有一个明确的判断。

对该基金经理的投资风格也不了解，更不了解该基金的重仓股是那些。

这些都为将来的收益埋下隐患。

很多人喜欢买新基金更多的是冲着新基金就是1块钱一份去买的。

其实这是一个误区。

净值的高低对我们的收益是没有影响的。

影响受益的是该只基金的收益率。

四、基金是怎么看的？

投资人在购买基金之前，有一个需要关注的问题便是你的基金投资些什么？了解基金的投资组合或是基金怎样投资，从而判断其是否符合自己的理财目标。

就像在餐馆点菜，名称再好听，也要了解配料和做法，才能选择适合自己口味的菜式。

关注实际投资组合 目前国内基金投资范围可以是股票、债券或现金等。

如果基金投资股票，可能是大型知名企业，或是不出名的小公司；

可以投资高价的成长型企业，也可以是低价的价值型公司。

基金经理投资什么或如何投资，对业绩有极大的影响。

切忌望文生义，从基金的名称来判断基金的投资内容，因为有些基金的名称只是概括性的。

例如有的基金冠以“债券基金”的字眼，但其投资中有相当一部分资产是投向股票。

另外，招募说明书也不一定能说明基金实际的投资。

对于建完仓开始披露投资组合报告的基金，投资人应该关注其实际的投资组合。

了解大类资产配置 投资人首先应当关心的是基金在股票、债券和现金等大类资产的配置比重，因为这对基金的风险收益特征有重大影响。

一方面，可以参照晨星的分类。

对于已经建完仓的开放式基金，晨星以其投资组合为基础进行分类，股票型基金以股票投资为主，积极配置型基金股票投资比重在50%以上，保守配置型基金的债券加现金比重在50%以上，债券型基金以债券投资为主。

货币市场基金投资于货币市场工具；

保本基金采用特殊保本机制运作，目前多数基金投资较多的固定收益类产品。

另一方面，需要看看其招募说明书的对投资比例的具体规定，例如有的股票型基金，其股票上限是80%，和股票上限90%的同类基金比较，意味其风险收益特征相对小一些。

尤其是首次发行的新基金，在去银行排队抢购之前，要了解其招募说明书中的相关约定。

细细品味投资风格

晨星运用投资风格箱、行业分布等方法来分析基金的投资组合。

具体可查阅晨星网。

其中，投资风格箱方法把影响基金业绩表现的两项因素单列出来：基金所投资股票的规模和风格。

晨星公司独创的投资风格箱是一个正方形，划分为九个网格。

纵轴描绘股票市值规模的大小，分为大盘、中盘、小盘。

横轴描绘股票的价值-成长定位，分为价值、平衡、成长。

基金的股票投资共有九种投资风格：大盘价值型，大盘平衡型，大盘成长型；

中盘价值型，中盘平衡型，中盘成长型；

小盘价值型，小盘平衡型，小盘成长型。

基金的投资风格在很大程度上影响基金表现。

成长型基金通常投资于成长性高于市场水平的、价格较高的公司，而价值型基金通常购买价格低廉、其价值最终会被市场认同的股票。

平衡型基金则兼具上述两类特点。

不同投资风格的基金，由于市场状况不同而表现不同，例如从今年一季度的市场变化可发现，由于中小盘股票涨幅领先，因此投资风格偏向中小盘的基金回报突出。从成熟市场的经验看，通常大盘价值型基金被认为是最安全的投资，因为一来大盘股的稳定性要比小盘股好，二则当投资者担心股价过高而恐慌性抛售、造成市场下跌时，价值型股票的抗跌性较强。

小盘成长型股票的风险则通常较大，因为其某个产品的成功与否，可以影响公司成败；

同时由于其股价较高，如果产品收益未能达到市场预期，股价可能会有大幅下跌。

五、从哪里能看到新成立的基金？

在一班的天天基金网，数米网，爱基金网等网页查询新基金即可看到存在的新基金

六、如何判断好基金？

市场上的基金有不同的类型。

而同类基金中各只基金也在投资对象、投资策略等方面有着不同的特点。

选择基金时者需要注意浏览各种报纸、销售网点公告或基金管理公司的信息，了解基金的收益、费用和风险特征，判断某种基金是否切合个人的投资目标。

一般需要考虑以下几点：1、基金管理公司是否值得信赖，是否拥有丰富的基金产品供投资者选择，是否具有相当的运作经验和良好的管理能力，是否拥有优秀的研发团队和风险控制能力。

2、基金是否适合个人需要，基金的投资目标、投资对象、风险水平是否与个人目标相符。

比如说：投资目标——每个人因年龄、收入、家庭状况的不同而具有不同的投资目标。

一般而言，年轻人适合选择风险高一些的基金，而即将退休的人适合选择风险较低的基金；

可承受的风险——一般来说，高风险投资的回报潜力也较高。

然而，如果投资者对市场的短期波动较为敏感，便应该考虑投资一些风险较低及价格较为稳定的基金。

3、基金经理的投资理念、投资风格等与基金的业绩表现息息相关，投资人应尽可能详细了解基金经理的投资经历、过往业绩水平和投资思想等多方面的信息。

4、在其他条件相当的情况下，投资者还可以关注基金的费用水平是否适当，如果能够有机会降低投资成本当然更好。

5、了解自己的个性，分析个人的投资属性（风险承受能力）。

与其说基金好不好，倒不如说适不适合自己更重要。

如果愿意也能够承担较大的短期波动风险，可考虑投资股票型基金和混合型基金；

如果风险承受能力属于中等，高收益债券型基金是不错的选择；

若只能够承受非常小的损失风险，债券型基金、货币型基金值得放入您的参考之列。

6、综合参考基金的短、中、长期绩效是否表现稳健。

虽然过去的绩效不代表未来的绩效，但仍具有一定参考价值，从概率的角度来说，过去绩效良好的基金，未来的绩效一定会表现得比较好；

反之亦然。

不要追逐单月绩效第一名的基金，应该综合观察短、中、长期表现，并与同型基金作比较后，再作选择。

可以参考基金评价等机构的评价统计报表。

七、怎么看才知道我的基金已成功赎回

招商银行储蓄卡赎回基金后，请您进入招行主页*cmbchina* 点击右侧“个人银行大众版”，输入卡号、查询密码后登录，进入后点击横排菜单“投资管理”-“基金”-“我的基金”-“历史交易”查看是否有赎回的记录。

八、新推出的基金是否可以购买？该如何判断？

基金是专家帮你理财。

基金的起始资金最低是1000元，定投200元起买基金到银行或者基金公司都行。

银行能代理很多基金公司的业务，具体开户找银行理财专柜办理。

现在有些证券公司也有代理基金买卖的。

在银行开通网上银行后网上购买一般收费上有优惠。

先做一下自我认识，是要高风险高收益还是稳健保本有收益。

前一种买股票型基金，后一种买债券型或货币型基金。

确定了基金种类后，选择基金可以根据基金业绩、基金经理、基金规模、基金投资方向偏好、基金收费标准等来选择。

基金业绩网上都有排名。

定投最好选择后端付费。

恕不做具体推荐，鞋好不好穿只有脚知道。

一般而言，开放式基金的投资方式有两种，单笔投资和定期定额。

所谓基金“定额定投”指的是投资者在每月固定的时间（如每月10日）以固定的金额（如1000元）投资到指定的开放式基金中，类似于银行的零存整取方式。

由于基金“定额定投”起点低、方式简单，所以它也被称为“小额投资计划”或“懒人理财”。

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。

新基金没有可比性

参考文档

[下载：怎么判断新基金是否成功.pdf](#)

[《上市公司五个原则是什么》](#)

[《分红股票合并什么意思》](#)

[《怎样炒美股需要什么条件》](#)

[《股利增长率一般是多少》](#)

[下载：怎么判断新基金是否成功.doc](#)

[更多关于《怎么判断新基金是否成功》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/74652850.html>