

新发股票与新发基金哪个好--买股票好还是买基金好？-股 识吧

一、新基金有什么好处呢？

老基金和新基金，两者各有优势，该购买谁视时机而定。

就当前的震荡市来说，新基金的优势明显。

基金圈里流传这样一句话：“牛市买老基，熊市买新基”。

意思是说，如果后市大盘上涨，老基金仓位重，上涨也快，因此在股市大幅上涨阶段，老基金业绩会超过新发基金业绩。

反之，如果大盘下跌，老基金受到的影响也最大，在熊市其表现往往不如新基金。

2008年老基金的表现远远不如新基金，已经证明了这点。

当然，老基金也有它的优势。

由于已经有过一段时间运作，透明度比较高，可以更多地了解其之前的投资业绩。

所以，从老基金中找到好基金比在新基金中找到好基要容易得多。

另外，老基金在投资风格上更加成熟，其业绩和能力得到较充分体现。

至于新基金，由于刚发行，投资者只能通过其招募说明书、管理团队和基金公司的实力了解其情况。

但是招募说明书再美，普通投资者并不能看懂其背后的运作情况，新基金风格形成需要一段时间才能研判，业绩到底怎么样需要观察。

基金分析师普遍认为，震动市中新基金的优势明显大于老基金。

在大盘走势不明的情况下，新基金有6个月的建仓期，它们可以通过拖长建仓期保护本金，静等市场转好时再进行投资。

去年，不少新基金都是通过这种办法取得了良好的收益。

而那些已经运作了一段时间的老基金，由于已经有一定的股票仓位，看到新的投资机会也需要先卖掉手中的部分股票，才能买新的股票，可能会错过一些投资机会。

另外，新基金的认购费率也比较低，认购费率一般为1%，而老基金的申购费率往往是1.5%。

从这一点上，买新基金也可以便宜一些。

当然，不管老基金还是新基金，对投资者来说，归根结底还是要看其最终的投资能力。

从中长期看，新、老基金并不是影响投资者收益的关键因素，持续的业绩优良才是一个基金管理人综合实力的体现，眼前的优势是暂时的，只有选择了好的基金，才能获得良好的收益，不管它是新基金还是老基金。

中长期投资者是选择新基金还是老基金，关键还是要考察基金管理人的资产管理能力和基金经理的历史业绩等指标。

新基金如果基金公司投研团队整体实力较强，基金经理资产管理经-

验丰富、历史业绩优秀，那么对投资者来说新基金就是不错的选择。
采纳哦

二、新手投资基金是买新发行的基金好，还是买收益好的老基金好呢？

一、选择买新基金主要是看好中国股市长牛趋势已经形成，基金经理在此格局中操作一只新基必然会全力以赴，因为一切从零开始，某种程度上基金上涨得快慢就决定了该基金的投资者是否忠诚，而在如此众多的新基金中想要脱颖而出则势必要下一番苦功。

对于新基金来说，净值增长率、年化收益率、成立迄今收益率等指标均十分清晰，这是尤其吸引投资者的地方所在。

老基金透明度高新基金主要看基金经理新基金和老基金相比一个最明显的缺点是其公开的信息少，我们能看到的只有基金公司、基金经理、基金类别和招募说明书。

投资者无法参考历史业绩。

此外，新基金募集完后一般会有不超过3个月的封闭期，这段时间内基金的持仓情况是看不到的，投资者难以通过持仓来判断基金的投资风格。

所以，对一只新基金的期望主要寄托在基金经理身上。

老基金的优势是透明度高，过去的业绩、排名情况、投资风格一目了然。

二、从股市涨跌看：牛市老基金涨得快熊市新基金跌得慢如果大盘走势不明确，新基金由于还在建仓期，更灵活。

老基金由于已经持有股票仓位，灵活性肯定不如新基金。

但如果在牛市中，老基金就比新基金有优势，因为仓位重，在牛市中也就上涨得快。

反之，在熊市中老基金跌得也快，而新基金较慢。

从流动性看：新基金有封闭期不能赎回老基金流动性更高

新基金募集期结束后会有1-3个月的封闭期，这期间是无法赎回的。

老基金一般不存在这个问题，基本都是自由申购的。

从认购费率看：新基金认购费低但无折扣老基金如享折扣更实惠

新基金通常收取认购费率1%，一般来说，新基金申购费是不允许打折的。

老基金的申购费率一般是1.5%，但近年来基金公司官网和第三方基金销售网站都有一定优惠，最低可以4折，只有0.6%，申购费率比新基金还低。

但是，需要注意的是，不同渠道购买的基金申购费不同。

从投资机会看：新基金紧跟政策热点老基金资金涌入摊薄收益。

三、买股票好还是买基金好？

股票和基金是两种投资的方法。

购买股票是直接参与二级市场。

大家都知道一句熟悉的话，股市有风险，入市须谨慎！还有一句话，一挣二平七赔，反映了股市的风险性非常大。

购买基金（在此指股票型、指数型基金）其实就是雇佣基金公司替我们炒股，基金公司聘期专业人员进行研究，其操作能力即使不如我们，至少也不比我们差，而我们不用耗费精力，轻松获得炒股的效果！如果感觉自己具有炒股的潜力，承受风险的能力较强，又有剩余精力，那么可以尝试炒股！相反的，则是购买基金！也可以股票、基金各一半，和基金公司斗一斗，呵呵！

四、新手投资基金是买新发行的基金好，还是买收益好的老基金好呢？

一、选择买新基金主要是看好中国股市长牛趋势已经形成，基金经理在此格局中操作一只新基必然会全力以赴，因为一切从零开始，某种程度上基金上涨得快慢就决定了该基金的投资者是否忠诚，而在如此众多的新基金中想要脱颖而出则势必要下一番苦功。

对于新基金来说，净值增长率、年化收益率、成立迄今收益率等指标均十分清晰，这是尤其吸引投资者的地方所在。

老基金透明度高新基金主要看基金经理新基金和老基金相比一个最明显的缺点是其公开的信息少，我们能看到的只有基金公司、基金经理、基金类别和招募说明书。

投资者无法参考历史业绩。

此外，新基金募集完后一般会有不超过3个月的封闭期，这段时间内基金的持仓情况是看不到的，投资者难以通过持仓来判断基金的投资风格。

所以，对一只新基金的期望主要寄托在基金经理身上。

老基金的优势是透明度高，过去的业绩、排名情况、投资风格一目了然。

二、从股市涨跌看：牛市老基金涨得快熊市新基金跌得慢如果大盘走势不明确，新基金由于还在建仓期，更灵活。

老基金由于已经持有一定股票仓位，灵活性肯定不如新基金。

但如果在牛市中，老基金就比新基金有优势，因为仓位重，在牛市中也就上涨得快。

反之，在熊市中老基金跌得也快，而新基金较慢。

从流动性看：新基金有封闭期不能赎回老基金流动性更高

新基金募集期结束后会有1-3个月的封闭期，这期间是无法赎回的。

老基金一般不存在这个问题，基本都是自由申购的。

从认购费率看：新基金认购费低但无折扣 老基金如享折扣更实惠

新基金通常收取认购费率1%，一般来说，新基金申购费是不允许打折的。

老基金的申购费率一般是1.5%，但近年来基金公司官网和第三方基金销售网站都有一定优惠，最低可以4折，只有0.6%，申购费率比新基金还低。

但是，需要注意的是，不同渠道购买的基金申购费不同。

从投资机会看：新基金紧跟政策热点 老基金资金涌入摊薄收益。

五、投资股票和基金，哪个更好？

投资股票更好,理由如下:1 投资基金和股票同样都是高风险高收益,过去在众多媒介的误导宣传下,很多人误以为基金是低风险,高收益的,甚至与储蓄混为一谈,但随着今年基金净值的大幅缩水,以及2毛,3毛基金净值的出现,基金的风险暴露无遗.2 如果你投资的是股票,在熊市里,你可以选择轻仓操作甚至是空仓等待.但是基金不一样,政府要求它至少保留60%的仓位,其实绝大多数的基金仓都在70%多,甚至80%90%的也不少,这一点是导致基金今年亏损巨大的重要原因.3 从长远看,如果你想取得超额收益,跑赢指数,必须选择股票,很多长线绩优股多年下来,其复权价涨幅超过50倍的大有人在,很多垃圾股只要你在低位买进持有,同样可以在两三年内翻几翻,而基金则无法做到这一点,因为它要同时持有几十甚至上百家股票.4 基金在熊市里为了避免广大基民巨额赎回,完全采取了恶意做空的手段,将基民快速套牢,同时在亏损的情况下,管理费一分不少收,完全置基民的利益于不顾.5 由于本次牛市中基金的份额获得了大幅的增长,加之基金公司的管理费收取制度旱涝保收,导致众多的基金公司在熊市中不思进取,不是想着去发掘优质股票,而是想着如何守住既有份额,使基民们不舍得割肉.导致大盘在深跌70%的情况下,始终无法产生相样的反弹.6 如果你买进股票不小心套牢了,只要你持有的优质公司的股票,可以通过分红,送股的方式逐渐摊低成本,而基金的另一个重要缺陷则是当基金净值低于1元时,它是不能分红的,因此你无法享受到优质公司给你的分红回报,这些分红统统落到了基金公司的腰包里7 本次熊市产生了一万五千亿的基民套牢盘,需要长达数年的时间去消化,因此在几年内大盘不可能产生相样的行情,但好的个股完全可以走出自己独立的行情,能够翻几倍的个股大有人在,只要我们能够好好把握.8 基金采取了抱团取暖的方法,目的就是跌的时候一块跌,因为谁跌慢就会遭到赎回的打击,看似很荒唐,其实现实就是这样残酷,今年以来,跌幅最大的几只基金非但没有遭到基民的赎回,反而有基民在不断的补仓,抄底,份额反而有所增加,跌的少的基多反而遭到了10%左右的赎回,也就是说,哪家基金做的越好,哪家遭到的赎回越多,哪家做的越差,哪家基金买的越多

参考文档

[下载：新发股票与新发基金哪个好.pdf](#)

[《大豪科技股票主营业务是什么》](#)

[《k线没有了怎么恢复》](#)

[《股票大盘会继续下跌吗》](#)

[下载：新发股票与新发基金哪个好.doc](#)

[更多关于《新发股票与新发基金哪个好》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/book/1108215.html>