

债券基金股票基金如何配置！如果有100000元，如何分配股票，债券，基金的比例-股识吧

一、为什么配置债券型基金

客户的资产配置应该是金字塔型的，顶端是股权投资，高风险高收益，用于资产增值。

中间是二级市场、量化对冲等中风险品种，中风险中收益，经济好的时候用于增值，经济差的时候也有一定的防御性。

金字塔的底部，也就是最大的部分，应该是大量的低风险低收益资产，整个金字塔只有基础牢固，家族财富才能传承下去。

低风险的资产应该配置什么呢？应该是债基和保险。

银行理财大部分投向都是债券，让银行赚取了大量的差价，我们为何不直接投资性价比更高的债券基金呢？信托其实就是债券的一种，只不过是单一企业的债券，并没有分散投资降低风险。

客户如果资金量很大可以投资不同信托公司的不同产品，达到分散风险的目的，如果客户资金量有限，又要达到分散风险的目的，可以考虑分散投资于债券的债基，收益和信托差不多，但是安全性高了很多，就算踩雷损失的可能也只是一部分收益而已

二、对基金不懂，债券基金究竟该怎么选？

虽然债券型基金收益率存在一定下滑趋势，但作为一种低风险投资品种，也受到追求相对稳健收益的投资者的欢迎，那么究竟如何选择债券型基金，现在是不是配置的好时机呢？鹏华丰收债券基金经理阳先伟表示，基于债券型基金低风险、收益相对稳定的特点，建议投资者本着获取稳健、长期投资的心态来看待债券基金，对投资时点不必过于看重，主要基于家庭现金流及资产配置状况、风险偏好等因素作出自己的投资决策。

好买基金研究员葛轶强指出，在挑选债券型基金的时候，投资者可以更多参考债券型基金的过往业绩表现，因为债券型基金基金经理业绩的延续性比股票型基金要强。

“基金经理对债券市场的把握主要通过国家货币政策、市场利率走向等，这种宏观把握能力延续性比较强。

而且债券市场主要以场外交易为主，基本都是大机构在参与市场。

与股票市场相比，受市场情绪影响更小。

”德圣基金研究中心首席分析师江赛春也表示，债券型基金历史业绩的稳定性比过去一年业绩收益更重要。

“债券型基金里面相对来说，成立时间长的基金比较多，基金经理任职相对更稳定，投资者可以多从这几方面考虑。

”另外，在债市收益预期不大的情况下，纯债基金的投资价值相对降低。但江赛春指出，纯债基金还是要看具体产品的合同设计。

“有的纯债基金可能连可转债都不投资，但有的投资范围更广。

”葛轶强也表示，有的纯债基金也逐渐参与一级市场打新股，可能采取网下配售的方式，但这样股票就有三个月的锁定期。

“这类纯债基金的净值受股市影响更大。

从这个层面来说，债券品种和业绩好坏关系不大，关键要看基金经理的投资风格。”

三、货币基金，股票基金，债券基究竟该怎么选

货币型基金：货币型基金只投资于货币市场，如短期国债、回购、央行票据、银行存款等等，风险基本没有。

债券型基金：根据中国证监会对基金类别的分类标准，基金资产80%以上投资于债券的为债券型基金。

此外，债券型基金也可以有一小部分资金投资于股票市场、可转债、打新股等，以获得更多的收益。

股票型基金：股票型基金，是指股票型基金的股票仓位不能低于80%。

混合型基金：混合型基金是指在投资组合中既有成长型股票、收益型股票，又有债券等固定收益投资的共同基金。

从收益上来看，股票型基金的收益高于其它几类基金，其次是混合型基金、债券型基金、货币基金。

但从风险系数来看，股票型基金的风险也是最高的。

如何选择适合自己的基金？的理财师指出，选择基金之前，首先要明确自己的投资目标，比如购房、养老、教育等。

投资目标可以让自己在选择基金时有个参考依据。

其次，要考虑个人的风险承受能力。

比如风险承受能力较弱的投资者，就最好不要选择股票型基金，债券型基金和货币基金是更好的选择。

但不爱高风险又想获得更多的收益怎么办？这时就可以考虑混合型基金，或者配置市场上比较常见的固定收益类产品，如稳利精选组合投资计划、诺亚方舟NPA投资计划等，均衡风险和收益。

另外，在选择投资何种基金时，还要考虑自己的投资方式，比如到底是定投还是一

次性购买？如果是一次性购买，就综合以上两点来考虑。

但如果是定投，指数型基金、股票型基金等是更好的选择，因为长期坚持，获得的收益将更丰厚。

最后，确定了基金类型后，在选择单个基金时，可以参考基金排行榜，选择业绩相对较好的基金。

但需要注意的是，基金业绩要综合近2年、近3年的来看，而非只看短期表现，要选择业绩相对稳定的基金进行投资。

四、股票型基金、配置型、债券型、货币型基金的区别

债券型基金是一个风险和收益相对较低的投资品种，因此适合那些希望获得较为稳定的投资回报而不愿过多承担市场风险的投资者。

当然，债券型基金并非没有风险，有时候其投资风险也相当很高，因此投资者需要掌握一些基本的投资技巧。

首先，投资者要注意购买债券型基金的时机选择。

债券型基金主要投资于债券，因此选择债券型基金很大程度上要分析债券市场的风险和收益情况。

具体来说，如果经济处于上升阶段，利率趋于上调，那么这时债券市场投资风险加大，尤其是在债券利率属于历史低点时，就更要慎重。

反之如果经济走向低潮，利率趋于下调，部分存款便会流入债券市场，债券价格就会呈上升趋势，这时进行债券投资可获得较高收入，尤其是在债券得率属历史高点时，收益更为可观。

总之，利率的走势对于债券市场影响最大，在利率上升或具有上升预期时不宜购买债券基金。

其此，投资者应根据自己的风险承受能力选择偏债型基金和纯债型基金。

纯债型基金除新股申购外全部资金投资于债券，而新股申购一般风险较小，因此纯债型基金的风险集中在债券市场。

偏债型基金以债券投资为主，也参与股票投资，因此风险来自于债券市场和股票市场两个方面。

一般来说，纯债型基金风险相对小于偏债型基金，当然相应的收益预期也较小。

投资者在选择偏债型基金时还要特别注意股票市场走势，若股市走强，选择偏债型基金可能是较好的选择。

五、债券基金如何挑选 债券基金挑选步骤是什么

债券基金挑选技巧和步骤是：首先，要分辨出债券基金的类型。

债券基金的类型可以分为纯债基金、一级债基、二级债基以及可转债基金这四种。

纯债基金指的是投资对象仅限于不参加股票投资的债券基金；

一级债基金指的是可以参加一级市场新股申购，可以持有因为可转债股形成的股票，股票的派发或者可分离交易可转债、分离交易的证券等等资产的债券基金；

二级债基金指的是能适当参与投资二级市场的股票及中国证监会允许基金投资的权证等其他的金融工具，也能够参与一级市场新股申购的债券基金；

可转债基金指的是以投资可转债为主的债券基金。

上述的几类债券基金的风险由大到小，当然收益也是一样的。

纯债基是不能够参与股票投资的；

一级债券可以打新股；

二级债券除了可以打新股之外，还能够适当的参加二级市场的交易，但是由于证监会已经叫停了债基打新，所以，目前一级债基等同于纯债基。

其次，要了解基金的持债情况。

债券的种类非常多（由赢家财富网*yingjia360*提供），但是在不同的时期，不同的债券的特性变化会很大，所以要购买什么品种的债券要取决于投资者的投资目标。就目前来说，债券的投资对象主要包括国债、金融债、企业债、可转债等等，这些品种的收益风险特征有着比较大的差异，基金的配置比例不同也导致基金的风险不同。

当然这其中收益风险最最大的就是可转债，股票的涨跌都和它密切相关。

最稳定的就是国债，其最大优势是稳定，但是，收益也是最低的。

然后，要尽量选择交易费用比较低的债基。

就目前来说，债基的收费方式大约有三种，即A类为前端收费，B类是后端收费，C类是免收申购赎回费但是收取销售服务费用的模式。

在这当中，C类模式已经被多只债基所采用，不同债基的交易费用会差到两到三倍，所以投资者应该尽量的选择交易费用比较低的债基产品。

最后，要看基金管理人的投资能力。

通常来说，基金经理对基金的表现有着非常重要的影响。

除此之外，管理团队的实例也和基金公司紧密相关。

债券基金业绩的好坏主要取决于基金经理对于债券市场的把握，主要通过国家货币政策、市场利率走向、股市黄金比例等等，若债券基金的业绩好，则说明基金经理对于宏观把握的能力比较强。

尽管国内基金公司众多，单个基金公司的实力还是相差比较大的。

六、债券型基金投资有哪些技巧

债券型基金是一个风险和收益相对较低的投资品种，因此适合那些希望获得较为稳定的投资回报而不愿过多承担市场风险的投资者。

当然，债券型基金并非没有风险，有时候其投资风险也相当很高，因此投资者需要掌握一些基本的投资技巧。

首先，投资者要注意购买债券型基金的时机选择。

债券型基金主要投资于债券，因此选择债券型基金很大程度上要分析债券市场的风险和收益情况。

具体来说，如果经济处于上升阶段，利率趋于上调，那么这时债券市场投资风险加大，尤其是在债券利率属于历史低点时，就更要慎重。

反之如果经济走向低潮，利率趋于下调，部分存款便会流入债券市场，债券价格就会呈上升趋势，这时进行债券投资可获得较高收入，尤其是在债券得率属历史高点时，收益更为可观。

总之，利率的走势对于债券市场影响最大，在利率上升或具有上升预期时不宜购买债券基金。

其次，投资者应根据自己的风险承受能力选择偏债型基金和纯债型基金。

纯债型基金除新股申购外全部资金投资于债券，而新股申购一般风险较小，因此纯债型基金的风险集中在债券市场。

偏债型基金以债券投资为主，也参与股票投资，因此风险来自于债券市场和股票市场两个方面。

一般来说，纯债型基金风险相对小于偏债型基金，当然相应的收益预期也较小。

投资者在选择偏债型基金时还要特别注意股票市场走势，若股市走强，选择偏债型基金可能是较好的选择。

七、理财进阶之基金篇：股票，债券，混合基金该怎么选

股票型基金，顾名思义就是资产投资到股票市场的基金。

在《公开募集证券投资基金运作管理办法》中的定义是“80%以上的基金资产投资于股票”，这个很好理解。

偏股型基金和股基相比，可以算是两个辈分了，而与股基同辈的其实应该是混合型基金。

混合型基金同时投资于股票、债券、货币等，所以可以简单地认为，除了货币基金外，购买股票或者债券不超过80%的，就是混合型基金。

其中股票配置占比50%-70%，债券占比20%-40%的基金就是偏股型基金啦。

1.特点股票型基金可以看成是投资人进入股票市场前的新手模式。

如果直接炒股的话，毕竟我们资金有限，不可能买很多种类的股票，而通过投资股票型基金，既能分散投资降低风险，也可以享受到股票的收益。

混合型基金的最大特点则是投资选择多，比如股票、债券、货币市场工具等，资产配置比例也可以根据市场行情来灵活调整，尤其是对于股票的投资，没有股票型基金不能低于80%仓位的限制，风险相对而言也要比股票型基金低。

2.风险和收益风险：股票型基金>

混合型基金收益：股票型基金>

混合型基金股票型基金是一种高收益高风险的基金，而混合型基金由于分散投资，风险和收益水平都比较适中。

理论上，股基的收益要比混基高，因为股基采取的是激进策略，而混基是激进与保守并用，所以混基的相对回报可能要小于股基。

但如果不幸遇到股灾，灵活配置的混基可以将70%的股票调到1%，而股基只能懵逼地看着它暴跌，减仓到80%已经是极限了，这种情况下混基的收益就要高于股基了。

3.哪个更适合定投2022年股票型基金总指数全年上涨31.23%，而混合型基金却上涨了36.60%。

此外，混合型基金近1年、2年和5年的定投收益率普遍要高于股票型基金近1年、2年和5年的定投收益率，这和理论上的股基收益大于混基收益相悖，那么是不是说明混基要比股基更适合定投呢？目前混基确实是基金市场的主流产品之一。

但从投资的角度来看，无论是股基还是混基都只是一个区别基金风险的名称罢了，这并不能代表它的收益率。

混基挑的不好照样暴跌，而股基也有很多收益是稳步上升的，谈不上孰优孰劣。

所以具体选择哪个基金还是需要考虑基金本身，比如资产规模、历史业绩、基金经理的操盘风格等因素。

八、如果有100000元，如何分配股票，债券，基金的比例

这个首先看你个人的风险承受能力。

如果激进的，不怕风险，追求高收益的。

现在行情不错，那就都买股票，或者基金证券B，或者券商B。

如果风险承受能力一般，就希望有一定收益，可以百分之二十买股票，剩下的买固定收益的债券，或者货币基金。

如果只想固定收益的，就全部资金买债券，或者货币基金。

九、债券型基金最适合怎样投资？

债券型基金从长期来看，年化收益大概在5-10%左右（这是官方的说法），可以投资。

但最近债基行情不太好，买了五只债基已一个多月了，去掉手续费，基本上没什么收益，个别债基当你刚买入时，基金净值好像天天都在上升，可等你想赎回时，它的净值就下跌了，有被套住的感觉。

所以如果资金量比较大，且想在短期内获得较为稳定的收益，还是选择货币型基金（年化收益3.5-4.0%左右）或证券公司内部发行的理财产品（年化收益大概在4.5-5.0%左右）。

参考文档

[下载：债券基金股票基金如何配置.pdf](#)

[《上市后多久可以拿到股票代码》](#)

[《一只股票多久才能涨》](#)

[《委托股票多久时间会不成功》](#)

[《股票除权除息日多久》](#)

[《股票转让后多久有消息》](#)

[下载：债券基金股票基金如何配置.doc](#)

[更多关于《债券基金股票基金如何配置》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/36015508.html>