

如何比较两只股票型基金的优劣点|股票较基金的优势-股识吧

一、投资者如何去区别基金的好坏

如果有的投资人还是觉得高净值的基金“贵”的话，老万建议，可以申购一些通过分红、分拆等方式净值降低的绩优老基金。

他表示，这样的基金通常经过很长时间的运作，投资风格比较成熟。

相比较于新基金来说，更容易为投资人所把握。

- 一、教育投资者，让他们真正了解基金是风险、收益均衡的投资品种；
- 二、选择合适的、正规的投资基金品种(低风险的债券型基金，高风险的股票型基金)，根据自己能够承担的风险进行投资；
- 三、看第三者公正的评价，来判断基金的好坏。

切勿听信消息；

四、看基金经理过去的从业经历、业绩等等，这也是判断方式之一；

五、选择服务最好的基金公司；

六、看基金历史业绩；

仔细比较后购买。

基金已经成为目前最重要的理财工具之一，各种基金业绩排名也是层出不穷。

“浅花渐欲迷人眼”，面对晨星、理柏、银河、价值等不同机构制定的基金排行榜，面对每年、每半年、每季度、每月甚至每周都出现的基金排名表，投资者不免会陷入数据的泥潭。

为此，国泰基金副总经理兼投资总监陈提出，用三个原则来看待基金业绩排名，或许可以得出一个比较可靠的结论。

原则一：看整体表现单只基金业绩的涨跌有很多偶然因素，而只要其中一个因素发生重大变化，就会不可避免地导致基金的业绩出现起伏。

但一家基金管理公司所有的基金如果表现出较强的协同性和一致性，就说明这家公司整体的投资研究水平较高，管理机制和决策流程相对更加完善，其业绩具备可复制性，不会因偶然因素造成业绩波动。

原则二：看长期表现例如国泰旗下的基金有一个特色：时间越长，排名越靠前。

基金金鼎连续三年保持五星评级，国泰金鹰也是连续三年排名保持在前三位。

陈认为，一只基金在3年或5年的时间内始终维持高收益、低风险，这才算得上是真正的好基金。

最早的内地基金业绩排名只有一年期一个级别，目前正在逐步改进，增加了二年期、三年期等级别，基金业绩能否长时间维系，已经成为评价该基金的重要参考。

原则三：看风险调整后的基金收益水平有一些排名靠前的基金，其风险指标也很高，如果按风险调整后的收益来比较，其排名就会下降。

而国泰基金恰恰相反，几乎国泰旗下所有的基金，风险调整后的排名都有不同程度的提高。

陈表示，对投资者来说，高收益、低风险是最好的选择。

有时候，风险控制也许比获得高收益更为重要。

因此，风险调整后的收益是投资者应该更加重视的指标。

陈最后表示，由于各只基金的证券投资比例、业绩比较基准都不一样，目前的基金业绩评价体系虽然也有分类，但依然无法体现所有基金产品的细微差别。

因此，对于普通投资者而言，基金业绩排名只能是一种参考，判断基金的好坏更多地要取决于自己的需求。

如果基金过去一两年的业绩表现在同类型基金中，处于下游水平，考虑更换。

几个月的短期业绩根本不代表什么，要留给基金经理一些空间，让他们贯彻自己的投资理念。

一周、一个月、或者三个月的排名，不宜看得过重。

另外，对比基金的业绩表现，要与同类型的平均水平对比，与最高水平对比是不客观的。

业绩最好的基金是可遇不可求的，以此参考，可以认为99%的品种都是不佳。

促使频繁换品种，会浪费手续费。

简单地说：1 同类型才能比较2

在同类型中，要跟平均水平比较，不能参考最高水平3 注重中长期业绩的比较4

除了看业绩，还要看反映风险度的指标，结合起来

二、炒股票与炒基金的优缺点比较？

股票和基金的优缺点比较： ;

首先来看收益。

依据Wind数据显示，截至2022年9月2日，上市满3年的股票共有2897只，其中收益大于0%的股票数量为291只，占比仅10.04%；

而收益小于0%的股票数量却达到了2604只，占比89.89%。

也就是说，最近3年随便买一只股票持有3年，股民的亏损概率达到了90%，除非你觉得自己是那10%的投资者，要不然，投资股票大概率就是去送钱的。

然而基金的收益，却明显好很多。

比如普通股票型基金，依据Wind数据显示，截至2022年9月2日，上市满3年的共有187只，其中收益大于0%的普通股票型基金为137只，占比达到了73.26%；

而收益小于0%的普通股票型基金为49只，仅占比26.20%。

 ;

再比如偏股混合型基金，依据Wind数据显示，截至2022年9月2日，上市满3年的共有501只，其中收益大于0%的偏股混合型基金为370只，占比也是高达73.85%；

而收益小于0%的偏股混合型基金为130只，仅占比25.95%。

也就是说，最近3年随便买一只基金持有3年，不管是普通股票型基金还是偏股混合型基金，你都有70%以上的概率是赚钱的。

那么，是不是只有最近3年的数据是这样的呢？下面我们就再来看最近10年的数据。

依据Wind数据显示，截至2022年9月2日，上市满10年的股票共有1581只，其中收益小于0%的股票数量还是有563只，占比35.61%。

也就是说，假设10年前你随便买了一只股票，即使你持有了10年，依然有35.61%的亏损概率。

但是如果是基金的话，即使你是随便买的，持有10年，基本上都可以获得20%以上的收益。

因为满足10年以上的普通股票型基金的数量只有4只，样本数量太少，所以这里就不看普通股票型基金，而只列举偏股混合型基金的数据了。

依据Wind数据显示，截至2022年9月2日，上市满10年的偏股混合型基金共有235只，其中收益小于0%的股票数量仅有8只，占比3.4%。

也就是说，10年前，即使你是随便买的一只偏股混合型基金，除非你是运气差到了极点，一般都能赚取20%以上的收益。

所以虽然基金不像股票那样，如果买到一只大牛股，可以在短期内赚取几十倍的收益，但是从盈利的概率上讲，买基金的胜率还是高太多了。

这也是三思君为什么一直再说，为何《基金是普通人最好的理财方式》的重要原因。因为每只公募基金背后都有专业的基金经理，帮助大家进行股票买卖、仓位选择、风险控制等，而大多数人买股票则靠的是听消息、跟风，即使学会了分析公司的基本面，可随着股价的大幅波动，也会最终亏损出局。

所以最后回到“做股民，还是做基民”的选择上的话，答案显然就是，做基民。

因为做基民，赚钱的概率更高，对于普通投资者而言，才是更加合适的选择。

三、如何去分析两个基金的优劣呢？譬如鹏华消费优选与及银华稳进哪个更好些？

而且是固定收益的基金，风险非常小，波动也很小。

相比较鹏华消费优选的波动较大，收益不固定，银华稳进抗跌性好，在目前这个市场上就表现出色，适合保守风格的投资者购买，市场好时能远胜银华稳进，后者是指数基金。

所以鹏华消费优选更适合追求高收益的人群购买这两只虽然都是股票型基金，但相差是比较大的，前者是消费类主题投资基金，但市场较差时则要处在下风，今年两者的业绩比较也能够说明这个问题

四、股票较基金的优势

展开全部 股票较基金的优势：1、数量众多有很大的选择空间。
2、如果是国内股票还可以对国内公司进行考察，掌握实时信息。
3、如果有以定炒股水平的话，股票收益会高于基金收益。
注意：实际上基金的优点要多于股票。

五、如何区分基金好坏？

选公司 买基金同买股票，选择好的基金管理公司非常重要。
在选择值得投资的基金时，应该选择一家诚信、优秀的基金管理公司。
对基金管理公司的信誉、以往业绩、管理机制、背景、财力人力资源、规模等方面有所了解。
从长远来说，好的基金公司是产生优秀基金的最重要的平台。
有了好公司好机制，才能吸引和留住优秀的投资人才，才有稳定的投研团队。
这是稳健提升基金业绩的最基本因素。
一个稳定的优秀团队对保证基金业绩的持续性非常重要。
判断一家基金管理公司的管理运作是否规范，可以参考以下几方面的因素：一是基金管理公司的治理结构是否规范合理。
比如说股权结构。
如果股权结构稳定性差，就不可避免地影响基金运作和投资者的收益。
二是基金管理公司的管理、运作和相关信息的披露是否全面、准确、及时。
三是基金管理公司有无明显的违规违法的现象。
选产品 选择基金产品，第一个参考指标是投资者的风险承受能力，比如投资者的年龄和家庭结构处于什么阶段。
风险承受能力强的人可以选择股票型基金，风险承受中等的人可以选择平衡型基金或指数型基金，风险承受能力差的人应该选择债券型基金和货币基金。
第二个参考指标是费用。
一只基金的销售费用包括认（申）购费、赎回费、管理费和托管费。
很明显，高费用会对基金收益产生重大影响。

费用不是别的，正是你减少的收益。

对于股票型基金来说，找不到可靠的依据可以证明高费用能获得高收益。

第三个参考指标是基金规模。

一般而言，对股票型基金，我认为15亿-30亿人民币左右的规模较为适宜。

比如说，某基金获取1亿利润，那么15亿规模的基金获取利润为6%，30亿规模的基金获取利润为3%，100亿规模的基金获取利润为1%。

看业绩 基金管理公司的内部管理、治理结构、激励机制及基金经理的从业经历和投资经验等等因素，都会影响基金的业绩表现。

评价基金的业绩表现，不是看一周一个月的基金排名，而是要放在一个较长的时段内考察。

只有经得起时间考验的基金，才是真正值得投资的基金。

需要注意的是不但要看绝对收益的高低，更应关注业绩的持续性。

最简单的方法是查看由《中国证券报》主办的中国银河证券开放式基金星级评价，晨星开放式基金星级评价及风险评价。

六、两只股票型基金怎么对比知道，哪个更有赚头

用如意钢镚，基金对比，挑选非常简单可以通过行业对比，通过技术数据对比

七、如何判断一支基金的优劣

五个指标选好基金

目前我国已有300多只基金，作为投资者来说，选择起来比较困难。

选择基金可以借助于专业的评价机构，对于一般投资者来说，选择基金可以参考五个指标：成长性、稳定性、流动性、换手率和盈利能力。

作为公募基金，其成长性相对是考核的主要指标，也就是基金业绩和比较基准的误差。

如果一个基金三年业绩都保持同类基金排名的前25%，一般就被认为是好基金。

另外，投资者还可以看基金的稳定性。

评价指标主要有：1.标准差，它代表基金过去一段时间表现的稳定程度。

数字越低，基金绩效的稳定程度越高，越值得信赖。

2. 值，可以表示基金业绩波动程度。

如果 值大于1，表示基金风险大于市场总体风险，反之则小于市场总体风险。

3.夏普指数，如果夏普指数为0，则表示基金每一份风险所带来的收益和银行定期

存款相同；

夏普指数大于0，则表示收益优于银行定期存款；

夏普指数小于0，则表示收益不如银行定期存款。

此外，还需要看基金的流动性、换手率和投资标的盈利能力。

比如，如果基金所投资的股票每天的成交量都很活跃，很稳定，说明该基金的流动性就比较好；

如果基金持有的股票主营业务突出、治理结构稳健、公司成长性较好，则基金的净值会比较稳定，投资价值也较高。

可以参考网站：1. 数米网*：//fund123.cn/ 2. 酷基金网*：//ourku*/index.html 3.

天天基金网*：//1234567*.cn/ 4. 晨星网*：//cn.morningstar*/main/default.aspx 5.

和讯基金*：//funds.money.hexun*/fundsdata/focus/data3.h

八、如何区分基金好坏？

展开全部 股票较基金的优势：1、数量众多有很大的选择空间。

2、如果是国内股票还可以对国内公司进行考察，掌握实时信息。

3、如果有以定炒股水平的话，股票收益会高于基金收益。

注意：实际上基金的优点要多于股票。

九、股票和基金有什么区别？互相的利弊是什么？

股票是企业直接融资的手段。

基金是大众将投资交给一个管理者，这个管理者用大众的投资去选择增值较多的股票来盈利，所获得的利润大部分返回投资者。

参考文档

[下载：如何比较两只股票型基金的优缺点.pdf](#)

[《大宝退市的股票多久去新三板交易》](#)

[《股票合并多久能完成》](#)

[《股票通常会跌多久》](#)

[下载：如何比较两只股票型基金的优缺点.doc](#)

[更多关于《如何比较两只股票型基金的优缺点》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/chapter/42249361.html>