

股票型基金占多少合适|持有多少只基金最合适-股识吧

一、股票型基金占投资比例多少才合适

证监会最新规定，要求不低于80%

二、请问股票指数基金投资组合分配比例是怎么计算出的？基金新人

股票是股份公司签发的证明股东所持股份的凭证，是公司股份的形式。

投资者通过购买股票成为发行公司的所有者，按持股份额获得经营收益和参与重大决策表决。

股票是股份公司发给股东作为已投资入股的证书与索取股息的凭票像一般的商品一样，有价格，能买卖，可以作抵押品。

股份公司借助发行股票来筹集资金，而投资者可以通过购买股票获取一定的股息收入。

基金不是股票 有的投资人将基金和股票混为一谈，其实不然。

一方面，投资者购买基金只是委托基金管理公司从事股票、债券等的投资，而购买股票则成为上市公司的股东。

另一方面，基金投资于众多股票，能有效分散风险，收益比较稳定；

而单一的股票投资往往不能充分分散风险，因此收益波动较大，风险较大。

基金不同于储蓄

由于开放式基金通过银行代销，许多投资人因此认为基金同银行存款没太大区别。

其实两者有本质的区别：储蓄存款代表商业银行的信用，本金有保证，利率固定，基本不存在风险；

而基金投资于证券市场，要承担投资风险。

储蓄存款利息收入固定，而投资基金则有机会分享基础股票市场和债券市场上涨带来的收益。

基金不同于债券 债券是约定按期还本付息的债权债务关系凭证。

国内债券种类有国债、企业债和金融债，个人投资者不能购买金融债。

国债没有信用风险，利息免税；

企业债利息较高，但要交纳20%的利息税，且存在一定的信用风险。

相比之下，主要投资于股票的基金收益比较不固定，风险也比较高；

而只投资于债券的债券基金可以借助组合投资，提高收益的稳定性，并分散风险。

基金是有风险的 投资基金是有风险的。

换言之，你起初用于购买基金的1万元，存在亏损的可能性。基金既然投资于证券，就要承担基础股票市场和债券市场的投资风险。当然，在招募说明书中有明确保证本金条款的保本基金除外。此外，当开放式基金出现巨额赎回或者暂停赎回时，持有人将面临变现困难的风险。

基金适合长期投资 有的投资人抱着股市上博取短期价差的心态投资基金，例如频繁买卖开放式基金，结果往往以失望告终。因为一来申购费和赎回费加起来并不低，二来基金净值的波动远远小于股票。基金适合于追求稳定收益和低风险的资金进行长期投资。权证是发行人与持有人之间的一种契约关系，持有人有权利在某一约定时期或约定时间段内，以约定价格向权证发行人购买或出售一定数量的资产（如股票）或权利。

购买股票的权证称为认购权证，出售股票的权证叫作认售权证（或认沽权证）。权证分为欧式权证和美式权证两种。

所谓欧式权证：就是只有到了到期日才能行权的权证。

所谓美式权证：就是在到期日之前随时都可以行权的权证。

权证价值由两部分组成，一是内在价值，即标的股票与行权价格的差价；二是时间价值，代表持有者对未来股价波动带来的期望与机会。

在其他条件相同的情况下，权证的存续期越长，权证的价格越高；

美式权证由于在存续期可以随时行权，比欧式权证的相对价格要高。

上证所规定，申请在交易所上市的权证，其标的证券为股票的，标的股票应符合以下条件：最近 20个交易日流通股份市值不低于 10亿元；

最近 60个交易日股票交易累计换手率在 25%以上；

流通股股本不低于 2亿股。

三、基金定投多少合适？

第一，定期定额投资一定要做得轻松、没负担，做到每月支出了定投资金后不会影响到你的生活质量。

其实，很多人做定投除了分散风险之外，一个很重要的原因就是拿不出那么多钱去做一次性的申购，而每月只有很少的余钱，这种人就可以去做定投。

不要把目标定的太高，我们不是为了定投而定投，把目标定高了，容易坚持不长。

一般参加工作不久的职场新人，每月定投个500左右就可以了。

一句话，做定投计划前，先分析下自己每月的收支情况，计算出固定能结余下来的闲置资金，再用这部分资金去办理定投。

第二，定投的具体数额跟您确定的理财目标和投资期限有关，上投摩根基金曾专门

算过一笔账，以6年储备20万元留学基金为例，如果上证指数2002年1月至2007年12月之间的数据为参考区间，每月需定投857元就可以完成这一理财计划，当然，上投摩根基金选取的这一时间段正是A股市场由熊转牛的时期，定投的收益率比较高，如果你现在按照这个收益率来安排你的定投计划，可能会有些差异，但在这里，可以给大家提供一个公式，可以让大家作为开始定投时的一个参考：就是用100减去投资者的年龄，再乘以100%，也就是 $(100 - \text{投资者年龄}) \times 100\%$ ，得出的结果就是基金等具有一定风险的投资品种，在投资者所有流动资金中所占的适宜比例。

如果你是位收入比较稳定，对投资市场有一定了解，也具有一定的风险承受能力的年轻投资者，可以将每月75%的流动资金投入股市或购买偏股型基金等，将另外25%的流动资金用于基金定投。

如果你40多岁，对资本市场状况有所了解，同时也具有一定的风险承受能力，就可以把40%到60%的流动资金用于基金定投、购买股票或偏股型基金，另一部分流动资金用于低风险投资，同时要注意保持资金的流动性。

总而言之，笔者认为，做基金定投跟存钱一样，若现在工作稳定，收入比较高，可以先多投一些，等到紧张了就少投一些，有钱了再加仓就是了。

对此，您怎么看，大家一起来聊聊，你若选择定投的话，每月准备投入多少钱？

四、基金投资可以占个人投资多大比例？

投资者要在银行、保险、资本市场中合理配置资产，一般应遵守“三三制”的配置原则。

首先，投资者不能用基金投资阿狸替代保险的保障功能。

其次，由于货币型基金风险很低，流动性较好，被证明是良好的现金管理工具，可以替代部分储蓄产品；

债券型基金属于基金中相对低风险的品种，其长期平均的风险和预期收益率低于股票基金和混合型基金，高于货币市场基金，稳健的投资者在谨慎选择产品的基础上，也可以替代部分储蓄产品。

再次，不要把预防性储蓄投资到高风险的资本市场中。

在明确了上述原则后，投资者可以根据个人的投资组合成分、比重与其他资产的配置确定基金投资比例。

对大部分人而言，只有依靠合理的投资回报率，才能既提高生活品质，又不断改善财务健康状况。

从理财的角度看，一般来说，投资者应至少拿出净资产（全部资产减去全部负债）的50%用于投资（如基金、股票、债券、投资性房产等）。

五、持有多少只基金最合适

看你资金情况了，覆盖的广，可以全方位的赚收益，每个基金都有自己的风格，股票市场风格变化很大，走到哪个风格，相关风格基金就会大涨，比如去年的白酒相关的基金涨了70%多，买了相关基金你就会爽歪歪，今年也许就会变到其他风格了，至于变到什么风格没人知道，只能多方位全面配置，你有10万可以配到8只基金或10只，然后哪只涨的多了后卖了配其他风格的基金，市场轮动操作，

六、有谁知道保险、基金、股票、国债、存款、现金大约占收入多少比例是合理的？

根据你的能力而定，如果你对股票、基金一窍不通，多余的钱（几年之内不用的钱）买些保险、国债都不错。

如果你具备一定的投资能力，可选择股票等。

比例由自己决定，您觉得自己理财能力强，那就多些3：7，反之倒过来7：3；

比如我是9：1。

下面列举几样之差别：上市公司股票：股票代表上市公司的股份，买入某公司股票即成为该公司股东，除了享有股东的分红权（差的股票不分红），还可在股票市场上涨时卖出赚取差价钱，当然也有下跌的风险。

前提是得具备分析股票好坏的能力。

基金：大致分为两种，一种是股票型，另一种为债券型。

股票型基金，即由一些基金公司的人员拿着你的钱（基金投资者的钱）投资的一个股票组合；

债券型，即基金公司拿着你的钱买入债券为主。

债券：主要分为企业债、地方政府债、国债，享有固定的收益，如国债利率大约为5%左右。

保险：主要是买一个保障。

比如农民不纳入医疗社保，看病贵，所以有必要买些医疗保险；

另有理财险，类似基金，相对更安全（国家规定保险资金不能进入股市等风险高的投资品），但回报率也低。

储蓄：分为定期和活期。

活期利率低，定期随着期限的增长利率也逐步增长。

比如，一年期利率约为3%（不同国家，不同时期会变动）。

无论如何，游戏前先弄懂规则。

七、买股票型基金怎么操作最合适呢？几个月内挣了百分之10，是卖了还是在买别的基金呢

开放式基金，少换封闭式基金，可以择别的好基金买入

参考文档

[下载：股票型基金占多少合适.pdf](#)

[《股票买进需要多久》](#)

[《股票需要多久出舱》](#)

[《股票挂单有效多久》](#)

[《一只股票从增发通告到成功要多久》](#)

[《股票资金冻结多久能解冻》](#)

[下载：股票型基金占多少合适.doc](#)

[更多关于《股票型基金占多少合适》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/55487508.html>