

# 股票基金怎么设置收益目标\_货基，债基，股基，股票如何做到收益最大化-股识吧

## 一、怎样给自己的股票设一个合理的收益预期

这个问题谈论起来可以长篇大论，因为涉及到各个方面的问题，例如公司的价值和股价的关系、公司多年的盈利状况、公司未来的发展战略和成长性、公司所处行业等等。

简单的设定合理收益预期的方法就是以市盈率来判断：理论上来说，当公司股价的市盈率超过30-40倍时，就是进入了股价高估的范围。

在中国股市实际的操作中，可以根据大盘牛市行情的强弱来设定。

大盘非常强就可看高一些，反之则看低一点。

## 二、基金是怎么收益的

基金定投是每隔一定时间投入一定金额的方式来购买基金，积少成多，来平均投资成本，降低投资风险。

进行基金定投要注意以下几方面。

1、基金定投适合长期理财目标的投资，两年以内的短期投资不太适合。

根据理财目标，可以决定每期投入的金额。

如果要在20年后拥有50万元，假设年化收益率8%的话，每个月投入1000元就可以了。

。

2、定投的基金数量不宜过多。

通常500元左右1只基金即可，最多4——5只。

太多了过于分散，太少了非系统性风险较大。

3、基金品种选择结合自己的投资期限来确定基金组合。

10—20年可以选择相对激进些的股票型和指数型基金；

5年左右最好选择相对稳健的基金组合。

要注意基金品种的选择，要选择一些净值波动幅度比较大的偏股型基金，包括股票型基金和混合型基金，对于这类基金，通过定期投资来平均净值波动比较有意义。

比较稳健的债券型基金定投的意义不大，不过可以作为中长期零存整取的替代品种。

。

另外，波动幅度很大的杠杆型基金的投资需要投资者具有较高的专业水平，也不适宜作为定投的品种。

定投的基金可以指数型基金和主动型基金相结合。

指数型基金占少部分，主动型基金占比高一些。

这样可以在市场的平均收益水平基础上获得一些超额收益。

指数型基金最好选择跟踪大盘股小盘股都涵盖的指数，这样无论是大盘股行情还是小盘股行情都能分享。

主动型基金要选表现优异、择时择股能力都比较好的股票型基金或者混合型基金。

4、基金定投需要跟踪设定好基金定投计划，并不等于就一劳永逸了，要对资本市场和基金品种进行跟踪。

如果发现组合中的主动型基金的业绩表现在连续两个季度都落后于市场平均水平，要考虑换成其它基金品种。

如果自己没专业或者时间不够，可以考虑借助展恒理财这样的第三方理财顾问公司的服务。

5、基金定投的时间选择有门道。

基金定投比较适合趋势向上的市场，这样投入越多收益越多。

对于目前这种市场虽然下跌了不少，但估值还处于相对低位的时候，还是应该坚持投资的，如果资金允许，低位应该追加投资。

如果发现资本市场处于明显高位泡沫期，除了要停止设定的基金定投计划外，还要逐渐把已经投资的份额赎回，规避市场下跌风险。

等到市场下跌到低位后，风险大幅释放，再将资金投入。

### 三、怎么设置预期风险收益目标

在不附加任何限制的情况下，我们当然是希望收益越多越好的，但是我们很清楚风险往往是和收益成正比的，我们的风险承受能力是有限的，因此在投资理财产品之前要设定一个合理的风险预期收益，及时保持盈利。

1.个人的风险承受能力 个人风险的承受能力是设定预期目标的重要指标，也是设定预期目标收益的第一步。

所谓风险承受能力就是投资后如果出现亏损的状况，最大的亏损承受范围是多少，10%、20%?每个人的承受范围都不同，清楚自己的风险承受范围之后能够更好的确定投资预期收益。

2.了解市场环境 确定了适合自己的投资方式以及相应的风险收益目标之后，同时要了解所处的市场环境，因为市场永远都在变，你的目标也得及时调整。

3.顺势而为 投资市场是有惯性的，很多时候，某些迹象会预示着趋势的来临。

投资不能逆趋势而动，最著名案例就是：中国大妈接盘。

比如，固定收益类产品的收益能力和利率密切相关，你就得关心：货币宽松还是趋紧?市场正处于加息通道还是降息通道?假如降息周期出现一款收益率特别高的固定

收益产品，就要留心注意了。

## 四、基金是怎么收益的

开放式基金投资的收益来源有三：一.利息收入

指投资国债，金融债，企业债或银行存款产生的利息给付.二.资本利得

指买卖股票或债券获得的差价收入.三.其他收入

指运用基金资产带来的成本或费用节约计入的收入.这些收益均包含在基金单位资产净值中，到一定时候会按照基金契约以分红形式分配给投资者.

## 五、股票基金收益怎么算

累计净值 = 单位净值 分红。

如果你在投资期间没有红利发放那么你的收益即市值 = 单位净值\*份额 - 成本，如

果有红利（现金红利），那么你的收益 = 单位净值\*份额

现金红利 - 成本，如果红利是红利再投资那么你的收益 = 单位净值\*份额 - 成本。

如果衡量一只基金，那么它的收益情况是用累计净值来衡量的天字一号量化交易系统通过设定不同的各种指标条件，一旦市场交易情况满足这些条件时就自动弹出一些操作指示；

设定值达到开仓条件，系统会弹出买入信号、设定值达到减仓条件卖出一半或者全部卖出等。

## 参考文档

[下载：股票基金怎么设置收益目标.pdf](#)

[《北上资金流入股票后多久能涨》](#)

[《股票要多久才能学会》](#)

[《德新交运股票停牌多久复牌》](#)

[《今天买的股票多久才能卖》](#)

[《股票转账多久到账》](#)

[下载：股票基金怎么设置收益目标.doc](#)

[更多关于《股票基金怎么设置收益目标》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/read/37829090.html>