

# 如何配置基金组合、基金定投如何搭配-股识吧

## 一、请问怎么样搭配基金？

可以各种基金混合搭配，个人觉得目前行情较好，加之基金公司专业理财团队的话，可以考虑50%投资股票型基金，25%投资配置型基金，25%投资货币式基金。其中50%的股票型基金可以投资多个投资方向不同的股票型基金（个人比较看好上投摩根阿尔发、华安宏利，另外即将封转开的华安中小盘基金也值得关注）。而货币式基金因为年收益率仅高于银行定期，收益率想差不大，以保本为主，故差别较小。

## 二、如何设计出适合自己的基金投资组合

欢迎关注招行理财，招行有储蓄、基金、理财产品、外汇、黄金、白银等投资可供您选择。

具体投资方向若不明确，若您当地有招行，可以联系网点理财经理交流理财事宜。

## 三、基金定投组合的配置

中信稳定、嘉实300、兴业趋势的组合较好。  
你目前定投的基金数量太多。

## 四、基金定投如何组合

基金定投是目前面向广大普通投资者较好的投资理财方式。特别是上班族和无暇打理自己的资金的投资者是最好的投资理财方式。基金定投是定期定额投资基金的简称，是指在固定的时间(如每月8日)以固定的金额(如500元)投资到指定的开放式基金中，类似于银行的零存整取方式。这样投资可以平均成本、分散风险，比较适合进行长期投资一般基金定投后收费的

少之又少，工行基金定投后收费的有在工行定投可以后端收费的基金有：融通深证100、融通蓝筹成长、融通新蓝筹、广发聚富、广发稳健、广发聚丰、广发优选、富国天惠、富国天瑞、富国天益。

其中161654融通深证100指数基金较好。

投资指数基金曾是不少基民的伤心地，尤其是2008年的持续下跌行情里，指数基金受伤最重，在2009年的震荡行情中，小盘基金异军突起，而指数基金却“牛皮”得很，起起落落，全年没有像样的表现。

今年以来，指数基金一改昔日颓势，表现抢眼。

投资指数基金，能以更低成本，获取更高收益。

指数基金的成本可以分为直接成本(托管费，管理费)和间接成本(交易费用等)。

而且它也是平滑投资风险的一种不错选择。

指数基金的投资采取拟合目标指数收益率的投资策略，分散投资于目标指数的成份股，力求股票组合的收益率拟合该目标指数所代表的资本市场的平均收益率。

融通深证100指数基金主要投资于深证100指数成份股和债券，近1年收益回报率10%，957%，近3个月收益回报率3，465%；

最新净值1，314元，定投基金的优点 第一，定期投资，积少成多。

投资者可能每隔一段时间都会有一些闲散资金，通过定期定额投资计划购买基金进行投资增值可以“聚沙成塔”，在不知不觉中积攒一笔不小的财富。

第二，自动扣款，手续简便。

只需去基金代销机构办理一次性的手续，今后每期的扣款申购均自动进行。

第三，平均投资，分散风险。

资金是按期投入的，投资的成本比较平均，最大限度地分散了风险。

长期定投5年能产生较高的复利效应，获取更高收益回报。

## 五、怎样构建一个基金组合进行投资

构建基金组合的要素1) 投资者风险承受能力。

这个因素很重要，它又可以细分为主观风险承受能力和客观风险承受能力。

简言之就是你有多少钱，能亏多少钱。

2) 投资者设定的投资目标。

例如，你的投资目标决定你需要借助激进的投资方式，比如买进小盘成长型基金获取高收益，然而同时你却无法承受在一个季度内亏损20%的风险。

这时，你必须接受较大的风险水平或调整投资目标。

3) 投资期限。

如果投资目标是20年后退休养老，你就可以承受较大的收益波动，因为期限越长，资本市场的平滑风险作用越明显，即使短期出现亏损，还有时间等待净值的回升。

如果离投资目标为期不远，那么应注重已获得的收益，而不要为了赚取更多收益去冒险。4) 市场的因素。

之所以放在最后是因为我们认为投资是一个长期的过程，不应该太过计较于短期的市场因素。

不过，投资同时是一件灵活的事情，仍可以根据市场因素对组合进行一定调整。

5) 确定自己的投资风格。

即通常所说的积极型投资者、保守型投资者或稳健型的投资者，这将直接关系到后面的资产配置。

可以根据上述4点来考虑。

6) 在这一框架下，再来确定核心组合。

针对每个投资目标，选择3~4只业绩稳定的基金，构成核心组合，这是决定整个基金组合长期表现的主要因素。

一种可借鉴的简单模式是，集中投资于几只可为你实现投资目标的基金，再逐渐增加投资金额，而不是增加核心组合中基金的数目。

## 六、基金怎么组合定投好

打算定投十年以上，最好定投行业主题基金。

同时长期投资单一主题基金，可以较大程度避免过于依赖基金经理策略的情况。

如果基金业绩过于依赖基金经理，一旦变更就可能出现业绩大变脸。

比如富国低碳，目前是不错，但是首任基金经理在2022-2022就业绩平平。目前是魏伟，你能保证他做10年不变吗，3年都不能保证的，而投资单一主题基金，基金经理的选择将受到限制，投资者更多考虑的该是该板块和行业的长期前景。

同时单一主题基金风险和波动可能要大于一般主动基金，需要长期坚持定投平滑系统风险，所以只有定投5-10年的，才相对合适这种策略。

长期定投行业主题基金，首选医药主题基金，中国已步入老龄化社会，未来的10-20年。60后，70后，80后都要进入和快要步入退休年段，有庞大的医疗，保健需求。

医疗保健还不像农产品有周期性。

有上升通道和下降通道。

优秀的医药企业业绩是可以预见的，有稳定增长的预期的，整个行业的前景几乎没有什么大问题。具体基金选择上，医药基金目前也有很多产品了，建议优先考虑大中型基金公司旗下产品比如，工银医疗，汇添富医疗，富国医疗等。

同样基于行业的长期前景来看，新能源或新能源汽车板块也是长期投资的选择之一。

## 七、基金定投如何搭配

您好，您的组合中，南稳2号，无论短期业绩还是长期业绩都是倒数1/4，基金业绩奇差，而且规模巨大，公司轻视，不建议您继续定投，广发核心很好，可以继续定投。

建议把南稳换成中银中国，这只基金业绩长短期均很好，都是前1/4，而且管理团队稳定，基金公司实力较强，不亚于南方基金，在股票投资能力方面。

再选400，可以买华夏回报，也是一混合型基金，不是风险很高的，但是业绩很好，运作稳健，公司重视。

如果觉得没有必要这么稳健，可以买嘉实优质企业、景顺长城优选这样的股票基金，不建议选择指数基金，跌多涨少，完全比不了好的股票基金。

如有不懂之处，真诚欢迎追问；

如果有幸帮助到你，请及时采纳！谢谢啦！

## 参考文档

[下载：如何配置基金组合.pdf](#)

[《行业暂停上市股票一般多久》](#)

[《股票停牌多久能恢复》](#)

[下载：如何配置基金组合.doc](#)

[更多关于《如何配置基金组合》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/75195169.html>