

基金如何调仓--基金如何建仓？-股识吧

一、基金亏损50%，如何操作才能解套？

然而，在投资市场中，亏损50%想要解套，就意味着要上涨100%，对于基金投资者来说，短时间内这几乎是一项不可能完成的任务，因此，不少亏损重重的投资者产生了破罐子破摔的念头，有的人竟然一边哭一边赎回基金。

投资是一件变化的事情，行情不好，尤其是长时间行情不好的时候，投资就是一件令人无比痛苦的事情，在亏损的压力下，会发生很多令人想不到的事情：有人睡不着，整夜流泪；

有人家庭从此不和，因投资失误而峰烟四起。

对于投资基金的亏损者而言，心理压力更大，买基金的本意就是为了防范股票投资的高风险，以为基金是专家理财会获得较稳定的投资收益，没有想到买基金会亏损成这样，早知道还不如一头冲进股市。

我曾经在员工培训会议上讲解怎样投资基金，怎样对基金进行组合投资，怎样对基金进行解套行动，我还公布了自己跟踪研究的基金黑名单，对于那些垃圾基金一定要回避，就像股市中有垃圾股一样，基金中也有垃圾基金。

这样的培训很受已经参与了基金投资的员工欢迎，但是也引来了很大的非议，不是一般的非议，是很大很大，一些人认为“某同志的培训已经严重影响了基金销售任务的完成”，本来也只是做一件帮助内部员工的事情，非议太大。

很多长沙以外的地市员工向领导建议，希望能够看到我真实的言论。

其实我真的不知道怎样帮助大家，大领导真的很关心我，也很关心员工，希望我能够把这件事情做好。

可是，我的处境很为难，就在昨天，因为工作中的争议，我还被省分行的科级“领导”骂成“神经病”，并说“骂你又怎样？”，大家想一想，这样的环境下，我还敢说真话吗？有人对我说：你要么忍，要么滚。

股市不给力，网上老股民也是这样建议对待股市的态度，不禁一笑，这就是生活。

每个人有每个人生活的方式，但是每个人都能够生活下去。

好在省分行营业部的领导很支持我的工作，也很关心我，让我有机会为员工提供一些力所能及的服务，我们编制了《每周理财投资周评》，在这份内部员工电子刊物上，无论分析得对与错，我说的基本都是真话，而且列出了基金池可供参考。

第一，要真正分析手中亏损的基金本性，如果是垃圾基金要坚决赎回，如果只是因为股市行情持续下跌的被动亏损，可以继续观察。

基金还是可以投资的，但一定要选择好的品种。

第二，要真正分析亏损的贝塔值，这一点很重要，可以理性而且客观的评价基金的“好与坏”。

第三，员工手里亏损的基金数目太多，要建立一个调仓的模型，保留好的，去掉坏

的，这个模型的核心是长线投资。

现在很多人，出于各种原因，比如是为了营销的需要，鼓励基金投资者做短线做波段，这样的理财师就像证券公司一样，目的是让你多交易，需要慎重考虑。

第四，把家庭的财务状况重新诊视一遍，找到家庭中的投资压力点，再针对具体问题对投资组合进行调整。

第五，把家庭未来的现金流计算出来，做好投资的储备工作。

二、如何在基金重仓股中寻找投资机会 (2)

基金重仓股从总体来说，投资价值无疑是较高的。

需要注意的是，基金投资是组合投资，追求的是整个组合的收益，所以单就某一只基金重仓股来说，并不一定可以为投资者带来高回报。

如果投资者碰巧持有了基金重仓股，那并不是坏事，说明该投资者的选股思路和机构投资者有一定契合，实际上对一般投资者来说，应该还是基金重仓股更有利于给投资者带来安全稳定的收益，毕竟基金重仓股都是经过基金研究和投资人员专业筛选的。

总胜过盲目地选择一只基本面经不起推敲的冷门股。

投资前加入自己判断应该说基金重仓持有的股票都是一些质地比较好的品种。

不过，基金重仓持有的股票，在信息披露的时间上是有滞后的。

待公之于众的时候，基金可能已经调仓了。

同时，基金如果发现了更有吸引力的投资机会，就会对股票组合作相应的调整。

基金减持某股票并不意味着它的业绩不好，可能只是它的估值不具有吸引力，也许在二季度基金又会增持该股票。

另外，基金有时也有可能发生误判，故投资者投资基金重仓股还得加入自己的判断。

所以，应当有选择地对待基金重仓股。

有些基金重仓股是人人都看好的白马，质地优良。

下半年重仓股会有表现 很多投资者“看不上”基金重仓股的原因也很正常。

今年一季度，低素质股票的大幅上涨是市场中最大的看点，市场中有超过700家公司的股价在年内实现了翻倍，基金重仓股明显表现不如上述的低素质股票。

不过，基金坚持价值投资的理念没有错，这是一条符合逻辑与客观规律之路，坚信市场最终会回归本原，只有当潮水退去的时候，才会知道谁在裸泳。

下半年，蓝筹股待2007年业绩渐趋明朗之后，仍具备上行空间，就全年来看，基金仍有极大可能跑赢指数。

毕竟，基金重仓股是经过了基金公司的重点调研后，作为重点投资的品种，普通投资者可以重点关注，长期跟踪。

(张炜
整理) (本版文章内容纯属作者个人观点 , 仅供投资者参考 , 并不构成投资建议。
投资者据此操作 , 风险自担。
)

三、作为一名炒基金的新手, 应如何运作?

四、基金如何操作

公司型私募基金是股份投资公司的一种形式, 以发行股份的方法募集资金。公司由具有共同投资目标的股东组成, 并设有最高权力机构股东大会、执行机构董事会和监督机构监事会。通过对这三大机构进行相应的权力配置和制衡, 使公司能够最大程度地为股东的利益服务。投资者以“购买基金公司股份”的方法认购基金, 成为公司股东, 并享有《公司法》所规定的管理权、决策权、利益分配权及剩余资产分配权等权益。然公司型私募基金的设立程序与一般的股份公司无异, 且其法人结构也和一般的公司一致, 设有股东大会、董事会和监事会等。但是公司型私募基金的经营管理结构却和一般的公司大不相同: 首先, 公司型私募基金不设经营管理组织, 而是委托专业投资机构或者外部专业团队管理运营, 公司由此转化成为基金其次, 公司的资金也委托专业的保管人保管, 便于资金进出的监控。

五、基金如何建仓?

基金建仓期是在基金成立后最初的1-3个月。新基金成立最初先募集资金, 后验资, 成立, 进入封闭期, 也就是建仓期。建仓期里, 一只基金根据招募说明书中的投资方向和各个方向所占比例, 以及基金公司对整体市场, 对行业, 对个股或者对一些债券投资价值等信息的分析, 综合决定如何在这最长3个月的时间里完成最基本的配置。可以肯定的是, 基金建仓一定是一个循序渐进的过程。

六、基金调仓好还是加仓好

如果基金调仓，那么对于持有该股票的普通股民来说，意味着基金卖出股票，股价只会下跌不会上涨，当然是不好了；

如果基金加仓，那么对于持有该股票的普通股民来说，意味着基金买进股票，股价只会上涨不会下跌，当然是加仓好了。

七、基金到底要不要调仓？

因为普通人对市场预计不准，所以需要比较长的时间去投资。

八、基金经理在什么情况下换仓

一、基金在什么情况下分红？

基金分红须满足的条件如下：基金当年收益弥补以前年度亏损后方可进行分配；

基金收益分配后份额净值不能低于面值；

基金投资当期出现净亏损则不能进行分配。

开放式基金会根据最近某一个开放日的基金资产状况来确定基金的可分配收益，并于分红前在中国证监会指定的信息披露报纸上刊登收益分配方案。

开放式基金分红的日期不固定，每年分红的次数也没有特别规定，一般基金公司会在基金合同中约定每年基金收益分配的最多次数和基金收益分配的最低比例。

在收益分配方案中，基金管理人会确定权益登记日和除息日，权益登记当日在册的基金投资者享有红利分配权；

权益登记日提出的申购申请，该部分份额不享受分红，而权益登记日提出的赎回申请，则该部分份额仍旧参与分红。

封闭式基金的收益分配在符合分红条件下每年不得少于一次，封闭式基金年度收益分配比例不得低于基金年度已实现收益的百分之九十。

封闭式基金的分红日期也不固定，一般是在年报公布后分红，时间大约在每年4月份左右。

封闭式基金的分红同样也必须满足与开放式基金相同的收益性条件，但封闭式基金的分红方式只能是现金分红。

二、为什么分红后基金净值会“下跌”？开放式基金分红后基金单位净值会相应的“下跌”，这只不过是一种表面上的现象。

一般情况下，分多少红利基金净值就相应地减少多少，但基金的累计净值不会因此而发生变化。

分红只是实现收益的一种方式，如果投资者的分红方式为现金分红，也就相当于将账面资产的一部分转化成为现金红利，这部分红利会返回到投资者的资金账户。

如果投资者的分红方式为红利转投资，虽然分红后基金的最新净值会减少，但投资者持有的基金份额增加了红利转投资的部分，所以，也相当于投资者的账面资产没有变动。

所以，不必为基金分红后暂时的净值下降而担忧，关键要看它的累计净值是不是在稳步增长。

三、如何选择开放式基金的分红方式？

开放式基金有两种分红方式可供投资者选择，即现金分红和红利再投资。

现金分红是基金红利在分红日从基金托管账户向投资者的指定银行存款账户划出；

红利再投资是指直接将所获红利再投资于该基金。

如果投资人没有选择分红方式，一般默认的分红方式为现金分红。

投资者也可在购买基金时选择红利再投资。

如果日后需要变更分红方式，投资者可在权益登记日前到代销机构网点办理变更手续。

通常情况下，如果投资者是短期投资，选择现金分红的方式即可；

假如投资者打算长期投资某只基金，红利再投资是比较划算的，基金公司对红利再投资的部分不收取手续费。

希望能帮到你，麻烦采纳一下，谢谢！

参考文档

[下载：基金如何调仓.pdf](#)

[《股票亏18%需要多久挽回》](#)

[《股票涨30%需要多久》](#)

[《股票抛股要多久》](#)

[下载：基金如何调仓.doc](#)

[更多关于《基金如何调仓》的文档...](#)

#!NwL!#

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/75400214.html>