

被动的指数基金适合投资吗：指数型基金为什么是被动投资？-股识吧

一、大家觉得指数基金适合定投吗

指数基金是定期定投的最佳投资工具 在各类证券投资基金中，哪一类基金最适合做定期定投呢？下面我们从定期定投的出发点和优势来分析。

第一，从投资波动性角度分析，指数基金适宜进行定期定投。

指数基金作为一种被动投资工具，是典型的靠天吃饭的产品，其指数化投资收益严格跟随市场波动，这种高波动性的投资产品正好可以通过定期定投来降低风险，定投的效果最佳。

而其他波动性较低的投资工具，如债券基金和货币市场基金，定期定投的优势无法发挥，其长期投资收益也不具备吸引力。

第二，从投资纪律性的角度出发，指数基金也是适合定期定投的品种。

定期定投的目的是通过投资时机选择的纪律性来避免追涨杀跌。

而从证券选择的纪律性来比较，指数基金是投资纪律性最强的基金产品，它严格按照目标指数构造投资组合。

把定期定投和指数基金结合起来，可以从时机选择和证券选择两个方面严格执行投资纪律，达到相得益彰的投资效果。

而其他一些主动性的投资产品（如积极管理的股票型基金），其投资管理受基金经理的主观影响较大，有可能在市场低点的时候股票仓位也比较低，就没有达到摊低投资成本的效果。

第三，指数基金长期收益稳定，是分享经济成长的投资工具。

从各个证券市场的历史数据分析可以看出，从长期投资的角度出发，在一个国家经济保持适当增长的前提下，指数化投资的收益率是相当可观的，并且明显高于GDP的增长。

例如，美国过去20年GDP的平均增长率为5.1%，& ;

sp500指数过去20年的平均收益率10.5%；

法国过去20年GDP的平均增长率为4.1%，法国CAC40指数过去20年的平均收益率为11.6%。

三、定期定投也可以进行核心——卫星资产配置 有些基金投资者不甘于获得指数化的长期投资回报，希望能在指数投资的基础上获得一定的超额收益，这类投资者可以参考国外养老金投资普遍实用的核心——卫星资产配置方式。

普通个人投资者也可以构造自己的核心——卫星投资组合，最简单而且也是最直接的方法就是把一部分资产（比如一半）投资于指数基金上，指数基金的收益率就是整个市场的平均收益率。

当然，如果你不满足于指数基金所带来的市场化的平均回报，这时投资者可以把指

数基金以外资金作为卫星投资配置到2 - 3只主动基金上，以期获得超额收益的机会。

核心卫星投资方法将主动策略和被动策略有机地结合起来，融合了被动投资低成本、低风险、长期收益稳定和主动投资获取超额收益机会的优势。

二、什么是被动指数型基金？

被动型指数基金：以特定指数为标的，并以该指数的成分股为投资对象，以减小跟踪误差为目的，使投资组合的变动趋势与标的指数相一致，以取得与标的指数大致相同的收益率。

一般指数基金的股票池每年更新一次，并将配置的每只股票以及配置的比例都公告出来。

指数基金可以按照投资风格来看，股票型基金可以分为被动型基金和主动型基金。

前者完全复制指数，指数包含什么股票，就买什么股票；

后者大部分资产复制指数的同时，小部分资产进行主动投资。

这就决定了，被动指数型基金费率更低（只需盯住指数，不用经常调仓换股），而增强指数型基金则相对灵活。

两者的最大差异，基金经理增加自己的主观投资理念，结合多样的投资方式，以获得超额收益。

要注意，这里说的超额收益是预期而并非结果。

简单一句话，被动型指数基金经理的主要工作就是严格追踪指数，减少投资组合与所追踪指数的误差。

扩展资料：选择方法第一，选指数，即投资者想投资的指数，对于想通过指数进行长期投资的投资者来说，投资方法可选择定期定投，可选择代表性强的主流指数基金；

第二，看费率，总体上看ETF和指数LOF的费率水平较低；

第三，看指数拟合度；

第四，看交易成本和便利性。

参考资料来源：股票百科——指数型基金

三、指数型基金是主动投资还是被动投资

指数基金是一种被动投资，往往具有费用低廉的优点，而其投资目标是缩小与跟踪指数的跟踪误差，所以往往股票仓位较高，非常适合投资者进行资产配置。

目前市场上的指数基金按照基金管理人对其的主动管理程度，可分为两类，一类是完全复制型指数基金，这种指数基金力求按照基准指数的成分和权重进行配置，其目标是最大限度地减小与标的指数的跟踪误差。

另一类是增强型指数基金：在将大部分资产按照基准指数权重配置的基础上，也用一部分资产进行积极的投资。

其目标为在紧密跟踪基准指数的同时获得高于基准指数的收益。

四、指数型基金目前适合买吗？

现在可以定投结合你的情况，我建议你进行基金定投，这样你就不用一下子从帐户里支出一大笔钱，一次性购买基金一般都要求最低金额1000元，如果是定投的话，你一个月最少200元就行了！！！银行的"基金定投"业务是国际上通行的一种类似于银行零存整取的基金理财方式，是一种以相同的时间间隔和相同的金额申购某种基金产品的理财方法。

基金定投最大的好处是可以平均投资成本，因为定投的方式是不论市场行情如何波动都会定期买入固定金额的基金，当基金净值走高时，买进的份额数较少；而在基金净值走低时，买进的份额较多，即自动形成了逢高减筹、逢低加码的投资方式。

定投首选指数型基金，因为它较少受到人为因素干扰，只是被动的跟踪指数，在中国经济长期增长的情况下，长期定投必然获得较好收益。

而主动型基金则受基金经理影响较大，且目前我国主动型基金业绩在持续性方面并不理想，往往前一年的冠军，第二年则表现不佳，更换基金经理也可能引起业绩波动，因此长期持有的话，选择指数型基金较好。

若有反弹行情指数型基金当是首选。

国外经验表明，从长期来看，指数基金的表现强于大多数主动型股票基金，是长期投资的首选品种之一。

据美国市场统计，1978年以来，指数基金平均业绩表现超过七成以上的主动型基金。

因此我建议你主要定投指数基金，这样长期来看收益会比较高！

易方达上证50基金是增强型指数型股票基金，投资风格是大盘平衡型股票。

该基金属高风险、高收益品种，符合指数型基金的风险收益特征。

基金经理林飞除了担任上证50基金经理之外该基金经理还担任了指数基金深证100ETF的基金经理，作为指数型基金的基金经理，其具有较强的指数跟踪能力和主动管理能力。

2008年1季报基金经理表示，50指数基金将继续在严格控制基金相对基准指数的跟踪误差等偏离风险的前提下，根据对市场结构性变化的判断，对投资组合做适度的

优化和增强，力争获得超越指数的投资收益，追求长期资本增值。

易方达管理公司是国内市场上的品牌基金公司之一，具有优异的运作业绩和良好的市场形象。

公司目前的资产管理规模达到了1374亿元，旗下囊括了12只权益类基金和6只固定收益类基金。

今年以来公司权益类基金净值排名出现了较大分化，整体业绩有一定下滑，但长远看公司中长期投资实力仍较强。

上证50ETF：上证50指数由上海证券交易所编制，于2004年1月2日正式发布，指数简称为上证50，指数代码000016，基日为2003年12月31日，基点为1000点。

上证50指数是根据科学客观的方法，挑选上海证券市场规模大、流动性好的最具代表性的50只股票组成样本股，以综合反映上海证券市场最具市场影响力的一批优质大盘企业的整体状况。

华夏中小板：华夏中小板ETF的标的指数为深圳交易所编制并发布的中小企业板价格指数，主要投资于标的指数成份股、备选成份股。

为更好地实现投资目标，还可少量投资于新股、债券及相关法规允许投资的其他金融工具。

五、指数型基金为什么是被动投资？

因为指数基金是复制指数成份股，不需要选股，所以是被动投资。

六、指数型基金是主动型好还是被动型好

七、指数型基金是主动型好还是被动型好

长期投资被动指数基金比较好定投可以平摊成本

参考文档

[下载：被动的指数基金适合投资吗.pdf](#)

[《跌停板换庄意味着什么视频》](#)

[《超短小猎豹推荐的股票怎么样》](#)

[《包钢股份什么时候涨到5元1股票的》](#)

[《哪里可以查到北向资金》](#)

[《年化净值增长怎么算收益》](#)

[下载：被动的指数基金适合投资吗.doc](#)

[更多关于《被动的指数基金适合投资吗》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/75444454.html>