

基金可以长期持有吗~关于基金是否长期持有，我觉得基金应该可以，比如黄金，养老，可以定投？-股识吧

一、指数型基金可以长期持有吗？

基金的种类有许多种，例如股票型基金、指数型基金、混合型基金等等，跟股票投资不同的是，无论哪一种类的基金都不适合短线投资，指数型基金也不例外。

市场的短期趋势没有确定性，只能通过概率来研判，而长期的投资，才有确定性可言，所以指数型基金值得长期持有，并且通过定期投资，获取的收益也比较稳定。

选择指数型基金时考虑的因素市场上的指数基金种类很多，选择好的指数基金可以取得稳定的收益，而选错了就会遭遇牛市跑不赢大盘，熊市一路领跌的尴尬。

投资者在选择指数型基金时可以从如下几方面入手。

一方面，考虑指数基金的跟踪成长性和误差，跟踪成长性越好，误差越小的指数基金，更能实现稳定的收益率目标。

另一方面，选择长期看好的行业进行长期投资，例如国家重点扶持或者今后几年内主要发展的行业是值得长期投资的。

最后，还可以从基金管理人的角度出发，选择有较高经验，基金管理表现优异的基金经理的产品。

近期看好的指数型基金行业2022年起，比较看好的行业有医疗、消费，科技和金融。

医疗领域不用多说，今年的疫情带动了全民对医疗保障的关注，大众对健康的关注也达到了一个高峰。

不管是研究创新药、特效药的医疗企业，还是主营保健品、医药产品的公司，随着国家惠民政策的推进，企业成本下降，营业预期大幅上升。

近期投资医疗的基金表现良好，投资医疗的指数型基金是不错的选择。

科技是我国发展的重头戏，国家越来越重视科研发展，新能源、5G等相关板块的发展也是如火如荼。

今后科技决定了大国地位，相应的上市公司会得到很好的发展契机，投资科技类指数基金是非常稳妥的。

至于消费行业和金融行业，今年在受到疫情影响持续走低很长一段时间后，接下来势必会有一个反弹，因此在这个时点选择相关联的指数基金，有很大概率可以吃到一波红利。

消费是促进国民经济的基础，金融是实体经济发展的前提。

投资者还可以关注上证50、沪深300等基础指数，这些指数覆盖了大部分的白马蓝筹股，长期会有亮眼的表现。

投资指数型基金时需关注的要点一般来说，在市场有短期反弹机会的时候，指数基金可以确定较高的收益，投资者可以选择合适的时点投资指数基金来抓取反弹机会

。如果投资者不想长期持有指数型基金，就要对市场的走势有敏锐和相对准确的判断，否则频繁的买进卖出还不如长期持有指数型基金来得稳妥。

二、基金真的适合长期持有吗

长期持有与波段操作基金投资，是长期持有还是波段操作，其要性不亚于选择时机和基金品种。

可是就在这如此重要的问题上历来存在争议，至今依然无法取得一致。

本节力求客观全面地对这问题作一介绍，供投资者参考。

长期持有所有基金公司和多数专家都在竭力宣传“基金要长期持有，只有长期持有才能取得理想的收益”。

他们贬低和排斥波段操作，甚至把波段操作比作妖魔。

长期持有论者的理论基础是：1．对未来股票市场的行情走势，谁也不能准确预测

。每个人都希望在股市的最高点卖出所有的基金和股票。

可是你知道哪里是高点？哪里是低点？频繁进出往往卖个地板价，买在楼顶价。

什么时候才是最佳的买卖时机，这对一个普通投资者而言确实是一个难题。

而从长线投资来看，只要整体经济形势没有发生根本性变化，选时就不是主要问题了。

2．长期持有操作成本较低。

申购、赎回一个基金一般要承担1.5%到2%的交易费用，这对于投资者来说是较大的成本。

而长期持有可以避免频繁操作的交易成本，更可以减免赎回费用，无形中给了投资者更多的回报。

3.市场不会永远上涨，也不会永远下跌。

投资周期就像寒暑交替一样，短期都会有所反复，但市场长期增长的趋势是不会改变的。

过分看重短线效应，就会错失盈利机遇，要看到净值增长的持续性，树立长期投资信心，既不要被短期收益诱惑，也不要被一时风险吓倒。

三、关于基金是否长期持有，我觉得基金应该可以，比如黄金，养老，可以定投？

无论是单笔买入，还是分批买入，或者是定投，只要你没有赎回，那你持有的基金份额就不会变，买一笔就增加一部分份额。

变的只是净值，净值变大或者变小，才会导致你总体市值的变大或者变小。

还有一种情况，就是基金分红，如果你选择了红利再投，那么分红后，基金净值会变小，但你持有的份额会变多，是因为基金公司把分红的钱，又给你买成了这只基金的份额。

所以你看似份额变多，但净值变小，其实总体市值是不变的。

对于定投的问题，黄金属于长周期资产，它在部分时段内有明显涨跌，但一个大周期实在是太长，所以我不是很推荐你做黄金基金的定投。

但如果你做养老基金的定投，那是可以的。

因为养老基金背后所持有的资产，基本是股票，或者部分债券，这两种资产的周期通常只有几年，是比较适合做定投的。

亏损百分之二十，对于单笔的大额投资来说，是一笔不小的损失。

但如果对于刚开始做定投的你来说，反而是一件比较幸运的事情。

因为定投是周期性的持续买入，如果你从2022年年底或者2022年年初开始做定投，那投到2022年的夏天，估计也就差不多有这么大的账面亏损了，但实际上，你才投了不到一年时间。

而定投通常是以三年五年为一个基本的投入时段的，你其实也就等于投入了1/3或者1/5的资金。

这笔貌似亏损的投资，会在未来较长一段时间里给你带来丰厚的收益。

你现在开始定投，未来定投持有的时间越长，长到真正的大牛市，可能获得的收益就会越可观。

所以熊市定投牛市赚，才是定投的终极奥义。

四、基金长期持有会亏吗

五、基金投资需要长期坚持吗

基金投资，是长期持有还是波段操作择时机和基金品种。

可是就在这如此重要的问题上历来存在争议，至今依然无法取得一致。

力求客观全面地对这，其要性不亚于选问题作一介绍，供参考。

一．长期持有所有基金公司和多数专家都在竭力宣传“基金要长期持有，只有长期持有才能取得理想的收益”。

他们贬低和排斥波段操作，甚至把波段操作比作妖魔。

长期持有论者的理论基础是：1．对未来股票市场的行情走势，谁也不能准确预测。

每个人都希望在股市的最高点卖出所有的基金和股票。

可是你知道哪里是高点？哪里是低点？频繁进出往往卖个地板价，买在楼顶价。

什么时候才是最佳的买卖时机，这对一个普通投资者而言确实是一个难题。

而从长线投资来看，只要整体经济形势没有发生根本性变化，选时就不是主要问题了。

2．长期持有操作成本较低。

申购、赎回一个基金一般要承担1.5%到2%的交易费用，这对于投资者来说是较大的成本。

而长期持有可以避免频繁操作的交易成本，更可以减免赎回费用，无形中给了投资者更多的回报。

3.市场不会永远上涨，也不会永远下跌。

投资周期就像寒暑交替一样，短期都会有所反复，但市场长期增长的趋势是不会改变的。

过分看重短线效应，就会错失盈利机遇，要看到净值增长的持续性，

树立长期投资信心，既不要被短期收益诱惑，也不要被一时风险吓倒。

4.不论国内还是国外，都有大量事例和历史数据证明长期持有才是基金投资的盈利诀窍。

二 波段操作尽管基金公司和一些专家长期反宣传长期持有怎么好，但是仍然不能被所有基民认同。

请看以下论点：“虽然基金是一种“长期”投资理财工具，但那种买了就一直持有的做法也未必完全正确，在适当的情况下，进行一些波段操作也是可行的。

那些一直持有基金而不做任何调整的投资者，除了过度追求收益外，对“长期投资”的追捧也是一个重要的原因。

近几年来，伴随着理财市场的发展，一些机构所宣扬的“长期投资”理念广为流传，然而，市场的大涨与大跌，已经充分证明，不做任何调整的长期理财方式并不完全值得提倡。

当然，我们说基金可以进行波段操作，并不是说长期投资理念是错误的，对更多的投资者来说，坚持长期投资的理念是非常必要的。

同时，进行基金的波段操作，也不是适合所有人，它需要有特定的条件。

首先，进行波段操作要与自己的理财目标相结合，这里所说的理财目标主要是指理财收益，在投资前确定一个目标，达到这个目标后就止盈出局，待市场运行一段时间后，再找个合适的时机买入；

其次，进行波段操作要有较强的市场预测判断能力和比较丰富的投资理财经验；

第三，进行波段操作需要投资者有较多的时间关注市场。

六、基金长期持有会亏吗

短期持有容易亏本，长期持有，好的基金一般都会盈利的

七、基金可以单笔长期持有吗

股票基金适合长期持有，一般来说持有3-5年才能真正有所收获。因为股票基金波动比较大，所以也适合定投，坚持定投摊薄持有成本。货币基金的年化收益也就在4.7%--5.3%之间，不会高到哪里去。债权基金的收益要比货币基金的收益高一点，但不如股票基金。如果想要买基金的话，建议买股票基金。

八、请教一支基金可不可以长期持有的问题？

基本不会。

原因：很少会再有几次这样全世界的大经济危机的，所以情况不会比那时糟糕了。好的时候，有卖的还有买的，不必担心。

选择赎回基金的理由：第一，个人需要因为急需要用钱不得已而为之。

第二，基金基本面发生变化。

也就是基金所属的公司或者基金经理发生了变化 第三，和同类基金相比业绩出现明显分化，如果业绩有明显的差距，要找一下真正的原因。

第四，对后市的看法。

如果真的不再看好今后的市场，选择赎回基金。

第五，没有以上四种原因选择坚决持有

参考文档

[#INwL!#下载：基金可以长期持有吗.pdf](#)

[《四川川润股份有限公司做什么的》](#)

[《股票公式if什么意思》](#)

[《冰川网络300533股票怎么样》](#)

[下载：基金可以长期持有吗.doc](#)

[更多关于《基金可以长期持有吗》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/76003679.html>