

怎么判断股票基金的风险大小.如何看基金风险？-股识吧

一、基金怎么样看它们的风险大小？

一般都有基金的评级，像著名的晨星评级等，通过计量经济学的知识对基金的风险进行分析，确定其相关系数，进而确定其风险，具体可以网上搜索基金评级。

个人而言可以通过基金的类型和基金的业绩来判断基金的风险。

一般股票型基金风险最大，混合型基金次之，债券型基金风险更小，而货币型基金可以认为没有风险。

可以通过基金近期或者一段时间内的收益率来近似判断基金风险。

比如基金业绩一直优异，我们可以认为该基金风险相对较小。

二、如何判断某支股票的风险大小？

从投资风险角度看，几种基金给投资人带来的风险是不同的。

其中股票基金风险最高，货币市场基金风险最小，债券基金的风险居中。

相同品种的投资基金由于投资风格和策略不同，风险也会有所区别。

例如股票型基金按风险程度又可分为：平衡型、稳健型、指数型、成长型、增长型

。

当然，风险度越大，收益率相应也会越高；

风险小，收益也相应要低一些。

选择适合自己的基金 首先，要判断自己的风险承受能力。

若不愿承担太大的风险，就考虑低风险的保本基金、货币基金；

若风险承受能力较强，则可以优先选择股票型基金。

股票型基金比较适合具有固定收入、又喜欢激进型理财的中青年投资者。

承受风险中性的人宜购买平衡型基金或指数基金。

与其他基金不同的是，平衡型基金的投资结构是股票和债券平衡持有，能确保投资始终在中低风险区间内运作，达到收益和风险平衡的投资目的。

风险承受能力差的人宜购买债券型基金、货币型基金。

其次，要考虑到投资期限。

尽量避免短期内频繁申购、赎回，以免造成不必要的损失。

第三，要详细了解相关基金管理公司的情况，考察其投资风格、业绩。

一是可以将该基金与同类型基金收益情况作一个对比。

二是可以将基金收益与大盘走势相比较。

如果一只基金大多数时间的业绩表现都比同期大盘指数好，那么可以说这只基金的管理是比较有效的。

三是可以考察基金累计净值增长率。

基金累计净值增长率 = (份额累计净值 - 单位面值) ÷ 单位面值。

例如，某基金目前的份额累计净值为1.18元，单位面值1.00元，则该基金的累计净值增长率为18%。

当然，基金累计净值增长率的高低，还应该和基金运作时间的长短联系起来看，如果一只基金刚刚成立不久，其累计净值增长率一般会低于运作时间较长的可比同类型基金。

四是当认购新成立的基金时，可考察同一公司管理的其他基金的情况。

因为受管理模式以及管理团队等因素的影响，如果同一基金管理公司旗下的其他基金有着良好的业绩，那么该公司发行新基金的赢利能力也会相对较高。

由于我国目前尚未建立起较为成熟的基金流动评价体系，也没有客观独立的基金绩效评价机构提供基金绩效评价结论，投资者只能靠****提供的资料，自己作出分析评价。

三、如何看基金风险？

基金的风险要低于股票，但是风险还是很大。

假如你承受不了大的风险的话，你可以考虑投资债券基金，收益稳定，风险也小。当然和股票型基金的收益来比就小很多了

四、基金有几种！基金风险高低怎么看

证券投资基金分封闭式与开放式。

按风险高低依次为股票型、混合型、债券型、保本型、货币型。

股票型基金是最重要的基金品种，它主要投资股票，它的优点是资本的成长潜力较大，但风险相应也大。

混合型基金主要投资股票、债券及货币市场工具，风险和收益水平一般要低于股票基金。

债券基金有八成投资债券，风险较小，但资本增值能力和回报率也比股票型基金低。

保本型基金在协议期内保本，收益次之。

货币型基金收益和风险较低。

五、如何衡量基金的风险？

一、基金是一种投资工具，它把众多投资者的资金汇集起来，由基金委托人（如银行）托管，由专业的基金管理公司管理运作，通过投资于股票和债券等证券，实现收益的目的。

基金活期储蓄就是以基金为载体的一种储蓄类型，属于一种新的金融衍生产品。

二、它的风险其实在于基金本身的风险：1、流动性风险 就开放式基金而言，部分基金为了避免行情急转直下时投资人的大量赎回而损及基金的操作，故在基金信托契约中订有限制赎回条款，会规定某日赎回金额占基金总资产净值超过【特定】比例时，基金公司有权暂时停止投资人的赎回。

当这种特殊情况发生时，投资人便有可能想卖却卖不掉手中持有单位的情况。

至于封闭式基金则和一般上市股票一样，在行情清淡、成交量萎缩时，也不见得能顺利脱手，这就是所谓的流动性风险。

2、折价风险 封闭式基金挂牌上市后，便如一般股票的交易，挂牌后的市价会受到股市中供求关系的影响，价格的波动不一定与净值同步。

当股市处于行情低迷阶段时，封闭式基金一般呈现折价（即市价低于净值的情形）

。由于是封闭式基金，投资人不能向基金公司申请以净值赎回，因此必须忍受在集中交易市场上“打折出售”或“耐心套牢”之苦。

目前国外各封闭式基金的信托契约中均有规定，在基金上市一定期限后，若连续几个交易日折价幅度超过一定比例时，则该基金若干比例的受益人可发起召开受益人大会，决议是否将该封闭式基金改为开放式基金。

3、管理风险 投资人直接投资股票，可能会因所投资的上市公司营运不善，导致股价大跌而投资受损或无股利可分；

而投资人将资金交由基金经理公司运作，投资人若选错了基金经理公司，也有可能发生因管理、操作不善使得基金绩效表现落后于同类型基金的情况。

4、贝他（Beta）风险 证券投资基金利用投资组合，虽然可以分散个别股票的特定风险，但仍然无法免除属于整个市场的风险，例如整个股市的不景气或经济衰退等情况。

而就个别基金来看，则会因基金操作特性的不同有积极或稳健之分，故基金相对整个市场的波动程度也会有所不同。

而衡量这种波动程度大小的风险指标则称为贝他系数，每一个基金在不同时期都可找出一个代表它波动程度的贝他系数数值。

5、当期储蓄利率的风险。

如储蓄利率高于基金收益。

三、与银行活期、定期储蓄的区别见以上分析。

四、到工行任何一家营业网点既可办理相关业务，手续非常简单，另外和可以在网上办理，详情可登陆中国工商银行总行网站：[*://*icbc*.cn/index.jsp](http://*icbc*.cn/index.jsp)

六、我想知道基金的风险有多大

基金按投资产品的不同，分股票型、偏股型、债券型、混合型等多种，其中受市场热捧的股票型基金受投资的股票价格波动影响大，风险与收益也相应较高。

在前几年股市行情低迷时，多数基金净值不升反降。

另外，同样是股票型基金，不同的基金公司由于投资理念和管理水平的差异，其投资回报也各不相同。

参考文档

[下载：怎么判断股票基金的风险大小.pdf](#)

[《退市股票确权申请要多久》](#)

[《股票交易后多久能上市》](#)

[《股票涨30%需要多久》](#)

[《股票实盘一般持多久》](#)

[下载：怎么判断股票基金的风险大小.doc](#)

[更多关于《怎么判断股票基金的风险大小》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/store/36388980.html>