

投资理财股票基金怎么选__我要理财！如何选择基金-股识吧

一、如何投资基金?如何选取投资基金工具?

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。

二、怎么选基金？

你好，可以根据你的风险承受能力选不同种类中业绩优秀的基金：

可以承受风险又想获得很高的收益可以选择指数型基金或激进配置型股票基金。

比如：银华优选股票，兴业社会责任等，景顺内需增长2，嘉实主题，中银中国，华夏红利等，指数基金可以选嘉实300.

可以承受适中的风险想获得较为适中的收益可以选择混合型股票基金。

如：博时平衡配置。

只想承受很低的风险想获得比银行利息高的收益可以选择债券型基金。

如：富国天丰，华富收益增强等。

三、怎样选择投资基金？

试答：投资就一定有风险，就定财务顾问给你过往业绩数据很好，这只是过往而不是将来。

投资基金最常分几类，高风险、平衡、低风险，亦有些是保本不会蚀。

如果你是年青人及分期投资，可买平冲基金或进取至高风险，平衡还好高风险可输到怕，主要是你年青输得起，输完再赚过，如赌博般可赚很多。

中年近退休则买平衡、低风险，因为不大输得起，低风险又太少回报，平冲可选但基於过人承担。

如退休人仕必须选低风险、保本基金等不会蚀。

主要输了无能力再赚，此类基金似收利息及债券。

最好还是问理财顾问，多问几个呀，他们赚取佣金会试图说服你的，多几个较为好。

还有基金公司好取管理费，详细了解解除清所有支出有多少回报

四、我要理财！如何选择基金

通过你简单的描述，可以看出你是属于保守型的投资者，可以试试货币型基金，按天计息，按月结息，风险级别比较低，存取灵活，今年来看年华收益在4.5%上下。你可以试试。

例如华夏的货币基金003003；

南方的货币基金202301.都还是比较不错的。

五、基金怎么选？

告诉你我选基金的方法供你参考：每个人的风险承受能力和预期收益都是不一样的，去年收益好的基金不一定今年就有好的收益，但是即使今年曾经跌出过100名以外，只有它有好的投资范围和理念，那么就可以坚持持有。

所以我的建议是按照正确的方式来选择基金，把它当作一种理财的手段而不是发财的方法。

1.看成立时间是不是1年以上。

成立时间短的基金是没有办法确定它有没有成熟的投资理念的。

2.看过去1个月、3个月、6个月的业绩回报水平及排名。

不要追求短期的收益，要看长期的回报水平。

再好的基金，如果是开放3个月以内，即使便宜也不一定就值得购买。

3.看基金规模是不是在10-50亿元之间，基金规模过大不利于在动荡的市场中及时换仓，过小没法进行合理的配置。

去年的某基金销售400亿，到现在的收益不超过70%，同时遭遇基民的大规模赎回，这就是新基民盲目购买的结果。

4.看基金公司的规模，旗下基金的整体表现。

只有基金公司有一个好的研究团队作支持才能保证它的基金有好的业绩，而不是有1支明星基金来吸引基民眼球。

5.看基金招募说明书，它的投资理念是不是自己认同的。

例如风险程度、投资行业等等。

6.看它的季报、年报，是不是跟它的投资理念相吻合。

7.看基金经理的阅历，从事这个行业多长时间，是不是经常跳槽，从事基金经理的时间有多长，是很年轻，属于3年研究员、1年助理然后基金经理，还是30 - 40岁经历过股市的暴涨暴跌有多年经验的专业人员。

8.观察它的波动幅度。

是稳步向前，还是股市好它就涨、股市跌它跌的更狠。

9.选择合适的时间买入。

六、如何选择基金理财产品

面对不同类型的基金，投资者如何选到适合自己的基金理财产品呢？笔者认为，不同的客户应该根据基金的风格特点、业绩表现等因素，结合自身的收益风险偏好，有针对性地选择基金理财方案。

单身型 如果客户属于追求高风险高收益，特别是那些没有家庭负担，没有经济压力，为追求资产快速增值而自愿承担一定风险的单身一族，可以选择“单身型”基金组合方案。

方案比例建议如下：积极型基金投50%，适度积极型基金投30%，储蓄替代型基金投20%。

这种组合，资金配置绝大多数是股票型基金，投资风格以积极投资为主，充分分享股票市场伴随中国经济快速发展而获得的收益，积极谋求资本增值的机会。

白领精英型 如果客户属于追求较高风险水平下获取较高收益的客户群，尤其是那些收入稳定、工作繁忙、短期内没有大额消费支出，想稳步提升个人财富数量的男性白领人士，可以选择白领精英型组合。

方案比例建议如下：积极型基金投40%，适度积极型基金投40%，储蓄替代型基金投20%。

这种组合，资产配置多数也是股票型基金，以积极投资风格的基金充当组合的核心部分，兼顾风险控制条件下，谋求资产长期稳定增值。

家庭形成型 如果客户是追求中等风险水平下获取较高收益的客户群体，尤其是那些资金实力虽不强，却有明确财富增值目标和风险承受能力，同时短期内有生育孩子计划的年青家庭，可以选择家庭形成型组合。

方案比例建议如下：积极型基金投40%，适度积极型基金30%，储蓄替代型基金30%。

这种组合，资产配置以积极型基金为主，适度积极型基金为辅，同时适当投资储蓄型产品，保证了一定的资产流动性，以备增添人口支出和资产保值需求。

白领丽人型 如果客户是追求中等风险水平下获取稳定收益的群体，尤其是那些收入稳定、日常消费支出较多，缺乏理财计划的女性白领人士，期望资产的增值能够弥补白领女性因为消费需求大而产生的缺口，并达到培养良好理财习惯的目的，那么可以选择“白领丽人型”组合。

方案比例建议如下：积极型基金30%，适度基金型基金40%，储蓄替代型基金30%。

这种组合资产配置全部是股票型基金，以稳健投资风格的基金充当组合的核心部分，在控制风险的前提下，获取长期稳定的收益，同时保持了一定比例流动较强的储蓄替代型产品，以应付定期现金消费需求。

家庭成长型 如果客户追求中等风险水平下能得到可靠投资回报，处于想增添孩子以后的3口之家，期望依靠投资部分来满足子女今后几年教育开支预算的需要，则可选择家庭成长型组合。

方案比例建议如下：积极型30%，适度积极型30%，稳健型20%，储蓄替代型20%。

这种组合资产配置兼顾资产的中长期保值增值和收益的稳定性及可变现性。
退休养老型 如果客户追求较低风险水平下实现资产保值增值，尤其是中老年客户，既不愿意承担较高风险，又期望资产能够达到保值目的，同时要保证随时应急，那么可以选择退休养老型组合。

方案比例如下：积极型40%，稳健型30%，储蓄替代型30%。

这一类组合，资产配置以低风险的债券基金和准货币市场基金为主，既可以取得平缓提供资产增值的可能，又可在利率下降时依靠储蓄型基金来锁定收益。

虽然基金组合可以降低投资风险，但却不能规避风险。

笔者提醒客户，基金理财产品都是自愿投资，因此也要承担投资开放式基金可能带来的风险。

基金组合投资只可以降低风险，但不能规避风险。

七、基金怎么选？

股票是股份证书的简称，是股份公司为筹集资金而发行给股东作为持股凭证并借以取得股息和红利的一种有价证券。

每股股票都代表股东对企业拥有一个基本单位的所有权。

股票是股份公司资本的构成部分，可以转让、买卖或作价抵押，是资金市场的主要长期信用工具。

证券投资基金是一种利益共享、风险共担的集合证券投资方式，即通过发行基金单位集中投资者的资金，由基金托管人托管，由基金管理人管理和运用资金，从事股票、债券等金融工具投资。

证券投资基金具有集合投资、专业管理、组合投资、分散风险、利益共享、风险共担的特征，具有安全性、流动性等比较优势，是一种大众化、现代化的信托投资工具。

其分别有如下几点：1、风险收益不同。

股票具有高风险高收益的特点；

基金的风险较低，它是专家理财工具，收益要比一般投资者买股票高。

2、投资组合不同。

股票需要较大资金进行组合；

基金相当于多只股票的组合，基金投资者用少量资金就可买到组合，降低了投资风险。

3、缴纳税收不同。

股票收入要缴纳印花税；

基金收入免征印花税。

4、流动性不同。

股票是与其他投资者为交易对手，成功与否及成交价格受市场供求关系影响，流动性受到限制；

基金是与基金公司为交易对手，成交价格以基金资产净值为基础，流动性好。场内开放式基金（包括LOF基金和ETF基金）、封闭式基金可以和股票那样买卖，但场外开放式基金和股票的买卖交易方式不一样。

新手最好是带身份证到证券公司开沪深交易账户，办理银行转托管手续，开通网上交易，存钱进账户就可以买卖股票，基金啦，目前大盘进入震荡调整阶段，要买股票基金最好是等合适的时机，平时可以到中国基金网、腾讯网等财经网站多多学习一下，还可以下载大智慧新一代免费软件进行模仿操作，熟练后再开始找寻时机进行买卖操作！股市有风险、入市须谨慎哟！

参考文档

[下载：投资理财股票基金怎么选.pdf](#)

[《股票小年是什么意思》](#)

[《菱电电控股票怎么申购》](#)

[《股票里加融是什么意思》](#)

[《零食上市公司有什么商机》](#)

[《手机自选股怎么不见了是什么原因》](#)

[下载：投资理财股票基金怎么选.doc](#)

[更多关于《投资理财股票基金怎么选》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/subject/26337581.html>