

# 怎么看基金值不值得买如何判断一只基金值不值得买-股识吧

## 一、如何判断一只基金值不值得买

基金的过往业绩 投资者了解基金以往的业绩是非常必要的，就如同观察考试成绩来判断一个学生的优秀程度一样，基金以往的表现从一定程度上说明了基金的盈利能力。

虽然考试成绩不是最好的指标，但却是最现实可用的指标，对于基金来讲也是如此。

需要注意的是，观察基金过往业绩的时候要与同类型的基金相比，否则“苹果和梨子”的比较是没有意义的，例如要将股票型基金和股票型基金相比，而不能把货币市场基金拿来与股票型基金比较。

同时还需要注意的是，不要仅仅比较基金的回报率，我们更要关注基金在为我们赚钱的同时让我们承担了多大的风险。

如果有两只基金的收益率比较接近，那么我们一般会去选择那只波动相对较小风险不大的基金。

基金的持仓结构 基金实质上是基金公司提供给投资者的理财服务，但这一服务是通过证券组合的形式表现出来的，因为基金也要买股票、债券。

那么，我们通过基金的证券组合可以看到基金在投资风格上的很多特点，例如我们通过一些统计学上的方法，可以区分出一只基金它所持有的股票到底是大盘价值类股票居多呢，还是更加青睐小盘成长类股票。

从证券组合的变动情况，可以看出基金在日常运作中的特点，例如仓位的轻重、持股的集中度以及资产的周转率等等，都可以反映出基金的投资风格。

当然，更直接的方法，是把基金的十大重仓股列出来，一一加以评判，从这些股票的潜力来判断近期基金的表现。

基金经理 投资者挑选基金时，不仅要了解基金的历史回报与风险，基金由谁管理即基金经理在管理组合中的作用也不容忽视。

基金经理手握投资大权，决定买卖的品种和时间，对业绩的优劣起着举足轻重的作用，他自身的投资理念和思路对基金的运作有着深远的影响。

这么关键的一个人物，投资者该如何去关注呢？我们认为可以从几个方面入手，首先可以从基金经理以往管理的业绩表现入手，这是比较容易得到的数据，可以反映其整体实力和投资风格，这些数据越多、跨越的时间越久，越能够说明问题。

其次查看基金经理的从业经验，如果基金经理曾经做过深入的基本面研究，从事投资之后又经历过市场的牛熊转变，这样的经历会使基金经理在管理基金时受益非浅。

最后还要关心基金经理的职业操守。

为什么要关注这一点，是因为投资者购买基金实际上是购买了基金经理的投资服务，基金经理受我们之托来帮我们理财，在这种关系当中信任是最重要的。

如果基金经理我们不能信任，谈何托付？因此，投资者要关心自己所依靠的基金经理，有没有被监管部门处罚的记录等等。

基金公司基金在运作当中不可避免地处于基金公司这个大环境之中，基金经理在管理思路和方法上或多或少会受到来自公司管理层的影响，因此基金公司也是选择基金时需要考虑的对象之一。

我们主要关心基金公司以下几个方面的问题，公司整体实力如何，旗下基金是否普遍表现较好。

除了投资管理水平，我们还要看看这家公司在投资者服务上的水平如何，是不是以客户为中心，是不是为客户创造了尽可能的便利。

此外，公司的内部管理是否规范，股东是否能够提供支持，也是非常重要的。

通过以上几个方面选好基金之后，还要看看这只基金是否适合自己，基金的投资目标、投资对象、风险水平是否与自己的目标相符。

在基金投资上，没有最好，只有最合适的，投资者需谨记。

另外，买了基金不等于就可以高枕无忧了，我们仍然需要定期关注，但不需要很频繁，每个季度结合基金的季度报告来就可以了，综合分析基金的表现之后再决定是否对基金进行操作。

如果风险承受能力不大的话，买基金是为了保值的话，可以考虑一些债券基金或者是货币基金。

。

## 二、如何购买债券基金 怎么判断一个债券基金值不值得购买

招商银行有代销基金，您可以参考下招行五星之选基金（\*：[//fund.cmbchina\\*/FundPages/OpenFund/OpenFundFilter.aspx?Filter=00000050](http://fund.cmbchina*/FundPages/OpenFund/OpenFundFilter.aspx?Filter=00000050)），温馨提示：基金有风险，投资需谨慎。

## 三、怎么看基金好不好

投资者可以从以下几个方面选择基金：首先选择基金公司。

基金公司的整体实力是挑选的重要因素之一。

有实力的基金公司往往不止一只金牌基金，而是在不同的产品线上有一个系列的基

金组合，而且该公司旗下的基金业绩排名都比较靠前，绝大部分时间都可以或超过其预设指标。

优秀的基金管理公司不仅能抓住短线机会，更注重把握中长线的投资方向，给投资者提供稳定持续的投资回报。

对业绩表现大起大落的基金管理公司，必须谨慎对待。

其次是对基金的选择。

投资者必须考虑被选基金的投资目标是否与本人的财务目标相一致，要收益与预计相匹配，风险能承担，流动性适合资金流向。

老基金，须看相当一段时间的历史业绩，包括总回报率以及过往风险业绩评价；

新基金，主要看基金的招募说明书，基金契约。

费用成本方面，认申购费，赎回费大家都已经了解，但投资者都比较忽略基金的年度运作费，年度运作费年年提取，日积月累是一笔不小的数字。

例如，用10万元投资基金，假设该基金的年平均收益率为10%，若年运作成本费为1.5%，则20年后为49.725万元；

若年运作成本费为0.5%，则为60.858万元。

第三是对基金经理的选择。

由于基金业的发展在我国的历史较短，大家对基金文化的理解有限，国际上著名的基金经理，不仅仅是大家所理解的一个优秀经纪人，一个优秀操盘手，更是一种理财理念的掌门人，经过市场的锤炼成长为经济专家。

投资者在选择基金经理的时候，不要以一时的成败论英雄，与任何投资相同，基金经理过去的业绩并不是其未来成功的保障。

一个优秀的基金经理的韧性尤为重要，投资者有必要研究基金经理的投资策略；

经常关心基金经理最近的运作是否发生了变化，有无一贯性；

基金经理为客户提供自己对市场的看法与自己的投资目标是否一致等。

特别是积极成长型的基金经理，都推崇一种自下而上的投资策略，这种策略对基金经理的要求相当高。

## 四、如何看基金的好坏

判断一只基金是否值得投资No.1 波动率查看基金风险，波动率是一个不错的指标，波动率指的是基金净值的波动率。

波动率大的基金风险也更高，这让基民心跳也越快。

No.2 回撤回撤的意思，是基金从最高点跌到最低点的幅度。

回撤大的基金抗风险能力也比较差。

No.3 夏普指数夏普指数越高，这个基金的绩效就越好。

## 五、买过新基金，求大神教教怎么判断一只基金是否值得投资

判断一只基金是否值得投资No.1 波动率查看基金风险，波动率是一个不错的指标，波动率指的是基金净值的波动率。

波动率大的基金风险也更高，这让基民心跳也越快。

No.2 回撤回撤的意思，是基金从最高点跌到最低点的幅度。

回撤大的基金抗风险能力也比较差。

No.3 夏普指数夏普指数越高，这个基金的绩效就越好。

### 参考文档

[下载：怎么看基金值不值得买.pdf](#)

[《股票理财资金追回需要多久》](#)

[《一只刚买的股票多久能卖》](#)

[《股票abc调整一般调整多久》](#)

[下载：怎么看基金值不值得买.doc](#)

[更多关于《怎么看基金值不值得买》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/76126443.html>