

基金风险调整为r3意味着什么__关于基金风险等级的问题！-股识吧

一、各类基金的风险等级？

基金的风险和收益是成正比的，投资者应该了解基金的风险收益特征，以便在控制风险的前提下取得相对理想的收益。

基金的风险等级有两种分类方式：1、按风险类型可以划分，高风险等级基金类型有：标准股票型基金、普通股票型基金、标准指数型基金、增强指数型基金、偏股型基金、灵活配置型基金、股债平衡型基金共7个三级类别。

划分为中风险等级的基金有：偏债型基金、普通债券型基金(二级)共2个三级类别。

划分为低风险等级的基金有：长期标准债券型基金、中短期标准债券型基金、普通债券型基金(一级)、保本型基金、货币市场基金(A级)、货币市场基金(B级)共6个三级类别。

2、按风险得分可分为5类：一般按照基金平均股票仓位和业绩波动率两项指标计算风险得分，然后求均值得到基金产品的风险得分：风险等级 主要特征

风险得分 >

5 高风险 股票型基金 风险得分 4.5 较高风险 股票型基金、混合型基金

风险得分3.5--4.4 中风险 混合型基金、债券型基金 风险得分2.5--3.4 较低风险

混合型基金、债券型基金 风险得分 < 2.5 低风险 中短债基金或货币市场型基金。

二、关于基金风险等级的问题！

基金产品风险分为五个等级。

依据风险从高到低，依次为高风险、较高风险、中风险、较低风险和低风险。

三、招商银行发行一款理财产品，三年期，主要用于债券以及票据投资。风险评级R3。请问，风险有多大

1、这个理财产品还是挺好的，银行说是不保障本金和收益，但是就我目前买的经

历看还是比银行定期要好很多的。

与同期的银行定期相比一般收益都高一个点左右。

不像基金等投资股票，这种理财产品投资是比较稳健的，所以收益不是太高，但是风险也很小，实际上血本无归的情况在理财产品上还没出现过，甚至赔本的情况也极少出现2、招商银行的“货里淘金人民币”理财产品和民生的非凡理财都可以的，收益都比较稳定希望回答能帮助你

四、如何看基金各项指标去评价该基金投资风险？

买基金，不外乎是关心收益和风险如何？风险我们要怎么判断呢？有六个辅助指标能帮助我们量化基金的风险，它们分别是平均回报、标准差、贝塔系数、阿尔法系数、R平方、夏普比率。

这几个指标都代表啥意思呢？我们一个个来看看。

平均回报平均回报反应的是基金收益高低的一个指标，代表的是基金在一定时间内的平均回报率的多少。

不用说，平均回报当然是越高越好，数值越大，说明收益就越高。

标准差标准差反应的是基金回报率的波动幅度，指过去一段时期内，基金每个月的收益率相对于平均月收益率的偏差幅度的大小。

简单点说就是，标准差体现的是基金的收益和平均收益值的偏离程度。

基金每月的收益波动越大，它的标准差就越大。

投资回报就越不稳定，投资风险也就越大。

所以，我们当然是希望标准差是越小越好。

不同类型的基金，标准差的数值也会不一样，比如股票基金波动大，标准差肯定偏大，货币基金波动小，标准差自然就偏小。

我们在比较标准差数值大小的时候，要跟同类型基金去对比。

贝塔系数（ β ）贝塔系数体现的是基金相对于整个市场的波动情况，即基金相对于大盘的偏离程度。

贝塔系数是一个相对指标， β 越高，波动越大，风险也就越大。

假设某只基金的贝塔系数是1.1，说明上证指数涨10%，基金涨11%；

上证指数跌10%，基金跌11%。

如果贝塔系数为1，则上证指数涨10%，基金涨10%；

上证指数跌10%，基金相应跌10%。

如果贝塔系数为0.8，则上证指数涨10%，基金涨8%；

上证指数跌10%，基金相应跌8%。

大家可以看出，贝塔系数大于1，说明基金波动比大盘要大，代表着这只基金的风险比大盘大。

如果贝塔系数小于1，说明基金波动比大盘小，风险比大盘小。

当处在牛市，市场处于上升阶段，可以选高贝塔系数的基金；

当处在熊市，市场在下跌阶段，选低贝塔系数的基金。

阿尔法系数（ α ）阿尔法系数是基金的实际收益和按照贝塔系数计算的期望收益之间的差额，即跑赢市场的部分。

公式：基金的收益=市场收益+超额收益。

贝塔系数代表市场收益，阿尔法则代表着超额收益。

阿尔法系数越大，超额收益就越大。

阿尔法系数代表着基金有多大程度能跑赢预期收益率，这个数值，我们当然是倾向于越大越好。

R平方反映的是业绩基准的变动对基金表现的影响，数值按0-100进行衡量。

如果R平方为100，说明基金回报变动完全取决于业绩基准变动；

如果R平方为50，说明有50%的基金回报来自于业绩基准变动。

此外，R平方还可以用来确定贝塔系数与阿尔法系数的准确性。

一般来说，基金的R平方越大， α 和 β 这两个系数的准确性越高。

夏普比率夏普比率是综合了收益和风险的系数，用来衡量金融资产的绩效表现。

公式：夏普比率= [投资组合预期报酬率-无风险利率] ÷ 投资组合的标准差若夏普比率为正值，代表基金报酬率高过波动风险；

若为负值，代表基金操作风险大过报酬率。

夏普比率越高，表示在收益相同的情况下，基金的波动越低，基金承担单位风险得到的超额回报率越高。

所以，在同等风险条件下，夏普比率越高越好。

上面介绍的这六个指标，可以帮助我们对基金风险进行评估。

大家在在辨险识财看风险评价报告挑选基金运用时要注意，不同类型的基金，数值肯定不出在一个水准上，我们要在同类型基金中去比较，才具备参考性。

五、

参考文档

[下载：基金风险调整为r3意味着什么.pdf](#)

[《新股票一般多久可以买》](#)

[《股票发债时间多久》](#)

[《股票转账多久到账》](#)

[下载：基金风险调整为r3意味着什么.doc](#)
[更多关于《基金风险调整为r3意味着什么》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/76154138.html>