



财达证券
CAIDA SECURITIES

善善 建财 不富 拔达



详情请扫码

选基金没把握?不如投资基金组合

基金作为市场上常见的金融产品,近年来受到越来越多的投资者青睐。而随着新基金的不断增加,面对基金数量的蹭蹭上涨,投资者要想从众多类型中选择自己心仪的基金,难度也越来越大了。于是,基金组合投资越来越受到青睐。

投资基金组合老少皆宜

基金组合是指以基金为投资对象,筛选出不同风格的基金进行组合。基金组合可谓是老少皆宜的投资选择,适合各类型风险偏好的人群,不管是投资小白还是投资经验丰富的基民,总能找到适合自己的基金组合。

对于投资小白来说,缺乏专业的知识和经验,接触各种产品也比较少,一般不会挑选基金产品,那么这类投资者可以选择起投金额比较低的标准化产品,通过基金组合获取“一站式”资产配置。

基金组合的模式同样适用于上班一族,这类投资者虽然有一定的闲钱,但是缺乏实践和精力,一般没时间盯市择时,可以选择基金组合,由专业人员进行跟踪管理。

长线投资者更适合基金组合。长线投资者一般已经有一定的财富积累,而且有明确的远期目标,那么可以利用基金组合进行长期投资。比如为子女教育金、养老金做准备。

基金组合优势多

投资基金组合,有哪些优势呢?

1.分散投资,降低风险。基金组合可以通过投资不同风格及行业的基金分散风险,并通过合理的资产配置,力争获取超额收益。

2.动态调整,优化配置。买基金不是一锤子买卖,而是一个需要长期关注和研究的投资行为,要跟着行情变化调整。基金组合运作过程中,投资人员要紧密跟踪市场情况,及时调整组合配置,不断优化组合的风险收益比。

3.不同基金组合形成对冲,可抵御系统性风险带来的损失。基金组合投资的好处在于,当大环境经济不好时,股市行情处于震荡,个股普遍下跌,这个时候偏股型基金也很难独善其身。而如果组合中配置有固收类(债券基金+货币基金)就可以形成对冲,抵御系统性风险带来的损失力度。

如何选择基金组合

基金组合具体如何选择,专家给出了两点建议。

第一点,构建核心组合。理财专家表示,在建立基金配置组合时,最好有一个核心组合。这个核心组合是对



投资者最终投资目标的实现起决定性作用的。他表示这一核心组合可以占到整个基金投资组合的60-80%。核心基金最好是业绩稳定、特点鲜明的基金。如果在牛市行情下,偏股性基金肯定是核心组合中主要的投资品种。在选择品种时,可以重仓配置自己看好行业的基金,最好选择2-3家优秀的基金公司的3-5只基金产品,新老基金搭配着进行也不错。为了分散风险,也不妨在核心组合之外,买点债券或者货币型基金。

第二点,一次性投资与定投相结合。除了要构建基金核心组合外,投资基金组合还可以采用一次性投资和定投相结合的方式。基金的数量太少,无法有效地分散风险;基金的数量太多,则无法提高分散风险的效率。老基民推荐基金组合里基金数量最好在5只之内。而这些基金有的适合做一次性投资,有的可以做定投,需要区别对待。

基金组合投资的主要目的还是分散风险,首先应该考虑如何保障本金安全,再想赚钱的事。业内人士建议投资小白可以寻找专业机构进行组合投资,专业机构可凭借专业的投资机构和科学的基金分析及评价系统,更有效地从品种繁多、获利能力参差不齐的基金中找出优势品种,最大限度地帮助投资者规避风险和获取收益。

记者 刘文静 综合报道



更多精彩内容,请扫码关注“石家庄金融界”



关注顺周期和高弹性的有色金属、券商等

一周内,沪深两市区间震荡,市场风格相对均衡,个股行情没有持续性,除新股外,交投萎缩,市场活跃度降低。消费、汽车、医药疫苗相对较强,零售、保险、地产较弱;其间两市股票涨跌各半,资金流出零售、信息技术和保险等。

从阶段交易看,沪综指上涨1.10%,累计成交金额21982亿元;深成指上涨1.32%,累计成交金额33939亿元,量能与上期基本持平,创业板指上涨1.81%。行业板块涨跌互现,食品饮料、国防军工、电气设备、汽车、医药生物等涨幅领先,商业贸易、房地产、建筑材料等跌幅居前;生物育种、军民融合、卫星互联网等概念被短线炒作,西藏概念、免税概念、智能音箱、存储器等被资金抛弃。

五日内北向资金净流出37亿元,减持科技股和医药股,增持白酒和银行股。国内基金增持0.88个百分点,仓位达到半年高位,平均持仓67.53%,增持中市值股票,减持了保险等大市值股票。

8月我国制造业PMI指数为51.0%,较前月微落0.1个百分点,PMI指数已连续6个月位于扩张区间。8月31日,人民币对美元中间价6.8605,创今年以来新高。央行维护银行体系流动性合理充裕,自8月7日以来连续第15个工作日逆回购,累计达1.93万亿元。目前,海外货币宽松预期强化,国内“定向”宽松,居民增配权益资产趋势延续,A股相对其它资产吸引力提升。尽管受中美争端、外国市场因素影响,北向资金有阶段流出迹象,但在人民币升值背景下,外资增配A股趋势未变。未来在内外增量资金驱动下A股仍有上升空间,但短期内沪综指冲高遇阻,且量能萎缩,仍以箱体震荡为主。

资产配置上,增加顺周期与高弹性品种比例。在无风险利率下行和弱势美元条件下,低估值周期性品种有较大机会,关注券商、银行、有色金属等。另外,随市场回落,调整已基本到位的科技龙头具备再次上涨机会,关注消费电子、计算机、通讯等。

本期股评由财达证券有限责任公司闫进魁(证券投资咨询业务分析师执业证书编号:S0400511020001)提供

资讯

银行理财收益持续走低 年内发行数量近“腰斩”

新华社电 受市场流动性和净值化转型等因素影响,我国银行理财正面临窘境。Wind数据显示,按销售起始日期计算,今年以来,银行理财产品累计发行数量40488只,相较于去年同期的76887只,同比降幅高达47.3%。其中,8月银行理财产品发行数量1845只,创近10年单月发行量新低。

“今年理财市场一片惨淡。尤其是8月,银行理财产品收益持续走低。”一位国有银行市场人士表示。

融360大数据研究院分析师刘银平认为,近期流动性略有收紧,央行加大投放力度,MLF和LPR利率均与前期持平,市场利率变动不大。在流动性整体宽松、理财产品持续转型的背景下,银行理财收益率预计会继续小幅走低。

“健行安盛”全国路演抵达石家庄

本报讯(记者 刘文静)8月28日,安盛集团“健行安盛”健康险业务全国路演抵达河北石家庄市。此前,该路演活动已相继在杭州、南京、上海、广州、济南、深圳、北京七座重点城市成功举行。

安盛集团专注保险服务和资产管理,历经204年的发展历史,在2020年世界500强企业中排名第34位,业务网络遍及全球57个国家,为全球1.08亿客户提供量身定制的保险服务和解决方案。2019年12月,安盛集团全资控股安盛天平,健康险领域将作为

安盛重点发力的方向之一,为个人和团体客户提供一系列聚焦健康、全方位、具备国际品质的保障和风险管理方案。

安盛天平河北分公司总经理陈国水表示,健康险是安盛天平业务增长最快的险种,通过为客户开发创新的健康产品,希望解决他们在健康管理中的痛点。“健行安盛”健康险业务全国路演活动,将帮助客户和合作伙伴更好了解安盛中国的健康险战略,加速服务中国客户的进程。