

构建基金组合营造理财人生 PDF转换可能丢失图片或格式，  
建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/183/2021\\_2022\\_\\_E6\\_9E\\_84\\_E5\\_BB\\_BA\\_E5\\_9F\\_BA\\_E9\\_c33\\_183756.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/183/2021_2022__E6_9E_84_E5_BB_BA_E5_9F_BA_E9_c33_183756.htm) 当购买基金成为一种时尚，如何选购基金就成了新基民关注的首要问题。是选择一只重仓持有，还是多选几只做个基金组合？“不要把所有的鸡蛋都放在一个篮子里”，这是被无数证券投资人奉为至理名言的投资原则。显然，从防范风险的角度出发，构建一个适当的基金投资组合是很有必要性的。如果股市行情火爆，购买股票基金是一个不错的选择。不过高收益高风险，没有只涨不跌的股市，一般的投资者还是应当把一部分资金分散出来，投资一些风险较低的债券和货币基金以防万一。债券基金波动比股票基金要小得多，而货币基金则类似可以方便支取的银行定期储蓄。从投资理财以获取可观收益的角度出发，如何选择股票基金和股债混合基金才是构建基金组合的核心。首先，投资者应根据自己的风险承受力确定一个比较明确的投资目标，然后审慎选择三至四只业绩稳定的股票或股债混合基金构成自己基金组合的核心部分，这实际上是决定整个基金组合长期表现的主要因素。在确定核心组合时，应尽量遵循简单明了的原则，首要注重基金业绩表现的长期稳定性而绝不是短期突出表现。通常而言，那些屡获大奖、口碑很好、费率合理、基金经理连续任职较长、投资策略清晰和易于理解、平均回报率较高的基金，应当成为组合的首选。另外，不妨适当再考虑买进一些主题基金、行业基金，以实现基金投资的多元化并增加整个基金组合收益的可能性。在构建基金组合时有一个重要原则绝不可忽视非同质基

金的分散度远比基金数量更重要。如果投资者持有的基金都是投资大盘蓝筹股的或都是成长型的，即使基金数目再多，也无法实现分散风险的目的。此外，基金组合虽然强调稳定性，但也不应该是一成不变的，有时需要我们及时调整相关组合才有可能满足既定的预期收益与风险程度的要求。

100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问  
[www.100test.com](http://www.100test.com)