

基金投资失误补救五项法则证券从业资格考试 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/587/2021_2022__E5_9F_BA_E9_87_91_E6_8A_95_E8_c33_587732.htm

人非圣贤，孰能无过，基金投资也如此。投资者在具体的基金产品投资过程中，总会存在购买后基金净值缩水而导致基金套牢的情况。如何成功解套，取决于投资者对投资失误采取什么样的补救措施。为此，还需要投资者遵循以下五项法则。第一，分析失误形成的原因。基金投资亏损的原因不外乎客观原因和主观原因两个方面。从客观方面来讲，要重点分析基金成长过程中面临的投资环境，而从主观原因方面则重点考虑基金管理人管理和运作基金产品的能力，尤其是基金投资目标和策略、投资风格的变化等。只有这样，才能对基金亏损的原因有更加全面的分析。第二，识别并理清投资方法的合理性。投资者投资基金均会采取一定的投资方法，是采取了一次性投资产生的亏损，还是分次投资产生的亏损，尤其是定期定额投资，投资者应当对不同的方法采取不同的对策。对于一次性投资法产生的套牢，只要基金的基本面没有变化，可以采取补仓的办法，摊低基金的购买成本。但对于分次投资产生的亏损，应当把握未来投资的节奏，避免产生新的投资亏损。对于定期定额产生的亏损，应当从长计议，忽略短期亏损，而着眼于长期投资收益。第三，了解基金亏损的程度。当亏损幅度超越了投资者的风险承受底线时，投资者不妨做相应的赎回行动，以避免亏损进一步扩大。但在投资者可承受的范围之内，投资者可以选择补仓的办法，等待新的投资机会的出现，而不应当盲目调整。第四，提高补救措施的执行力

。投资者在对基金产品的亏损状况进行分析后，采取补仓或者是赎回，应当有效执行。避免因拖延而使良好的投资机会丧失。第五，主动补救而不是被动解套。尽管基金是一种长期投资和价值投资产品，只要投资者坚持了长期投资，出现了短期的投资亏损，也可以通过时间换空间的方式，使亏损得到弥补。但这种被动的投资方式，并不利于投资者投资收益的提升。这就需要投资者结合基金产品的表现，对持有的基金产品进行优化。因此，主动调整基金产品的过程，也是对基金产品进行优化的过程，更是对基金产品投资失误补救的过程。编辑推荐：好资料快收藏，百考试题证券站 百考试题证券在线模拟系统，海量题库2009年证券从业考试远程辅导，热招中！百考试题声明：百考试题登载此文出于传递更多信息之目的，并不意味着赞同其观点或证实其描述。文章内容仅供参考，不构成投资建议。投资者据此操作，风险自担。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