

稳健配置债基分散投资风险证券从业资格考试 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/645/2021_2022__E7_A8_B3_E5_81_A5_E9_85_8D_E7_c33_645336.htm 今年股熊债牛，相对低风险的债券型基金受到了青睐，而今年以来新基金中大部分也是债券型基金。如能保持一分谨慎的心态，配置适当的债券型基金，以保持资产的稳定，同时获得资产的资本增值。专家认为，在目前股市动荡的阴霾还没有散去之前，投资者可以在资产配置中适当予以选择，以分散风险。在股市前景不明朗时，债券型基金是一种较好的选择。配置一些债券型基金，可以降低资产的波动性风险。债券收益按自身市场的规律运行，主要与利率相关，与上市公司的盈利状况没有多大关系。债券型基金的潜在收益相对货币基金较高，它承担了一部分债券市场波动的风险，但相对股票市场，风险还是非常低。这样会对股票基金资产的收益有平滑作用，对整体收益的稳定性是有益的。所以从这个角度来看，债券型基金跟货币市场基金比较，承担适度的风险、获得适度回报，风险收益是介于货币市场基金跟股票型基金之间的基金类型。投资者投资债券型基金主要是看重其分散风险的功能，现在股票市场较不明朗，上下震荡的概率较大，投资者在投资债券型基金时可以适当考虑股票仓位较低甚至完全不涉足股票，对可转债投资较谨慎的债券基金。在基金的长期投资上，投资者可根据个人的风险承受能力和风险偏好，将大部分资产均衡地配置在债券型基金、股票型基金上，还可将一部分资产根据市场的变动，考虑是否继续追加投资，例如在今年股市震荡的环境下，投资者可增加债券基金等低风险投资

品的比例。从长期投资、组合投资的角度出发，均衡的组合投资策略有利于在长期上实现稳健收益。百考试题整理
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