

基金投资如何做到百战不殆证券从业资格考试 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__E5_9F_BA_E9_87_91_E6_8A_95_E8_c33_645949.htm 股市债市起起落落，个人投资者多数都在追涨杀跌，结果自然难以取得合理的回报。孙子兵法云“知己知彼，百战不殆。”其实这句话用在基金投资中也非常合适。“知己”就是要先弄清楚自己家庭的财务状况，并对未来家庭收入有合理的预期，并能够据此提出恰当的财务目标。第一步，分析家庭财务状况。第二步，对家庭未来收入有合理的预期。最后，确定恰当的财务目标。“知彼”就是清晰准确的了解不同基金类型基金的风险水平，并用科学的投资方法对不同类型做出相应的配置。这里向个人投资者介绍一种较实用的投资方式股票型基金固定比例法。这个方法其实非常简单，就是在基民的投资总额中，保持股票型基金在投资中所占的比例不变。我们举个例子，比如王先生有10万元用于投资，他根据自己的家庭情况，希望股票型基金保持在50%的比例，即5万元投资股票型基金，5万元投资债券型/货币市场基金。假如3个月后，股票型基金随着股市上涨增值了20%达到6万元，债券型/货币市场基金价值发生变化很小，则王先生已总计持有基金11万元，那么按照固定比例法，王先生这时应将5000元股票型基金转换为债券型/货币市场基金，这样股票型基金余额为5.5万元，保持50%的比例不变。同理，在股市下跌的过程中，股票型基金资产将缩水，王先生对投资品种进行相反方向调整，使股票型基金与债券型/货币市场基金的比例保持在为50%和50%。这种投资方法比较适用于普通百姓，其优点是用简单的方

式让投资者离开追涨杀跌的投资生活，用投资原则来约束自己的投资行为，使投资简单可行。不过在实际操作中，要避免频繁申购和赎回，以免增加交易成本。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