

用中医理论把脉灵活配置基金证券从业资格考试 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_94_A8_E4_B8_AD_E5_8C_BB_E7_c33_645957.htm

据不完全统计，截至10月31日，今年共发行89只基金，其中偏股型基金58只。尽管今年深度调整的股市使偏股型基金“受伤”严重，但在新成立的偏股型基金中，仍有7只基金取得了正收益(截至9月30日)。而这7只基金当中，有4只为灵活配置型基金。中海基金理财专家建议，投资者不妨借鉴传统中医理论中的“四诊法”，巧用“望闻问切”来把脉蓝筹灵活配置基金。“望诊”即考量A股的估值水平及未来宏观经济政策调整等信息，以此来确定长期投资理财是否为宜。经历连续大跌之后，很多优质个股已具有中长期投资价值，长线投资者可以开始考虑逐渐入场。“闻诊”是实地考察与体验，即分析总结近期市场的一些动态信息，依此来研判某类投资产品是否符合当前的市场环境。“问诊”时，投资者应关注该基金背后的基金公司，包括投资管理团队的实力、该基金公司旗下其他类产品的表现、客户服务等要素，综合评定之后，选出合适的基金。最后一步“切诊”是关键所在。理财专家指出，基金产品的“切脉”要从投资目标、投资策略、风险收益特征三大要素入手。如近期发行的中海蓝筹灵活配置基金采用“核心-卫星策略”，其股票资产的“核心部分”优先投资于沪深300指数的成分股和备选成分股中权重较大、基本面较好、流动性较高、价值相对低估的上市公司，以控制投资组合相对于市场的系统风险，并获得市场平均水平的收益；而其“卫星部分”则通过优选股票进行主动投资，以追求超越市场

平均水平的收益。该类基金长期平均的风险和预期收益低于股票型基金，高于债券型基金、货币市场基金。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