

弱市投基三项原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_ti2020/645/2021_2022__E5_BC_B1_E5_B8_82_E6_8A_95_E5_c33_645962.htm 过去的一年，上证指数下跌幅度达到了72%，上证基金指数也下跌了近60%。不少基民开始迷失了方向。我们建议，弱市基金投资不必恐慌，最重要的是回归到投资的基本面上。首先，要理智地配置资产，应该使用闲钱，因为基金投资存在一定风险，净值会有波动，使用闲钱可以减少心理负担，也可减少因急需资金频繁进出的手续费损失。合理的资产配置需要结合个人的风险偏好、投资的预期收益和年龄结构等进行判断。例如，保守型的投资者风险承受能力较弱，可将投资资金主要配置在保本型、债券型和货币型基金上；稳健型的投资者风险承受度适中，可主要配置混合型基金和债券基金；积极型的投资者能承受较大风险，对收益期望较高，可主要配置股票型基金，结合配置部分低风险产品。其次，要充分了解所投资对象的相关情况，包括基金产品、基金公司、基金经理等。目前国内61家基金公司旗下共有近400只基金产品，建议投资者从基金类型、投资方向、投资比例、历史业绩等各方面充分了解基金产品，同时对基金公司的信誉、管理机制、管理规模以及基金经理的投资风格等进行把握，需要充分认识到预期收益越高的基金则对应的风险也越大，不能一味追求收益。在弱市投资中，投资者可适当关注新基金，因为弱市中优质个股具有较高的中长期投资价值。新基金可以不受原有仓位的制约，选择更具投资价值的股票。最后，基金管理人作为专业从事基金资产管理运作的机构，对

证券市场信息的收集、分析和判断有较大的优势，但投资者也不可进行投资后便不闻不问。影响基金业绩的因素一般有基金资产配置的比例、市场大势的表现、基金经理的选股和择时能力以及交易成本的控制等，投资者可定期通过基金季度报告、年度报告了解基金的相关信息，同时要根据市场大势情况及时调整现有的资产配置。如在市场持续震荡或走弱时，投资者应及时调整自己的资产配置组合，如适当减持偏股型基金，增配债券基金、货币基金的投资比例，以确保投资的稳健性。周婷婷整理 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