

基金投资补仓行为七大注意事项证券从业资格考试 PDF转换
可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/646/2021_2022__E5_9F_BA_E9_87_91_E6_8A_95_E8_c33_646055.htm

伴随着证券市场的不断下跌，基金的购买成本越来越低，投资者开始尝试追加投资基金。而追加投资作为一种常用的投资方式，在基金投资中还应当具体问题具体分析，运用不当将会造成越补越套的情况，不仅影响投资者的投资情绪，更不利于基金的成长。

第一，补仓前应进行风险承受能力评估，并进行必要的风险压力测试。这是投资者补仓回避风险的重要步骤。避免追加投资不能承受风险的基金产品。第二，补仓应结合市场环境进行。不同的市场环境下，对基金的业绩影响程度也是不一样的。震荡下跌行情下补仓有利于投资者“分散风险、摊低成本”，从而使原有的购买成本得到降低，但在持续上涨的行情中补仓只会增大成本，从而造成盲目追涨，引起集中投资风险。因此，把握基金补仓的时机是非常重要的。第三，补仓应选择好合适的品种，并非所有的基金产品都是合适的补仓品种。股票型基金的净值波动较大，受证券市场环境的影响较大，而补仓的效果比较明显。而债券型基金及货币市场基金的净值变动很小及不变动，因此，投资者在进行基金补仓时应当对基金品种的选择有一定的侧重点。第四，基金补仓资金的筹措应是闲置资金。无论是初次购买，还是持续追加投资，对于投资者来讲，购买基金产品所需用的资金都应当是不影响投资者生活开支，且是节余的闲置资金。只有这样，才能使投资者做到投资中的从容。第五，补仓应注重长期投资效果。基金补仓也是投资者的一项理财规划活动

，应当有目标和计划进行，其投资效果应当通过长期投资而得到相应的体现。这对于投资者来讲是非常重要的。而急功近利的投资心态，对于投资者来讲是非常不利的。第六，选择红利再投资实现直接补仓目的。对于缺乏现金或者资金流动紧张的投资者，不妨将原基金的分红方式调整为红利再投资，从而实现充分利用资金的目的，解决在面临良好投资机会时而补仓资金不足的问题。百考试题证券站收集整理 第七，利用基金转换功能，将低风险的债券型基金或者货币市场基金转换成具有一定成长性的股票型基金，从而使持有的股票型基金的份额增加而实现间接补仓的目的。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