

重审基金组合有效控制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_ti2020/646/2021_2022__E9_87_8D_E5_AE_A1_E5_9F_BA_E9_c33_646198.htm 股指从高点一路下跌，大多数基金投资者资金缩水同样严重。专家认为，这种时候应科学合理地评估自己的风险承受能力，并在此基础上重新搭建投资组合，有效控制投资风险。案例：小于是个年仅30岁的都市白领，2007年12月在股市5000点的时候，她发现身边那些买了基金的同事，资产基本上都实现翻番，于是小于冲进市场，拿着10万元开始投资股票型基金。刚进入市场，股指马上就涨到5500点，可没过多久，才为基金赚钱开心了没几天的小于，就和市场一样，齐齐陷入“低迷”的情绪中。虽然不急着用这笔钱，但是小于的“消费欲望”直接受到了打击，以前一个月要花3000元买衣服和逛街吃饭，现在，她开始学会省钱，学习做每月花销计划表。“要是能将我的基金亏的钱省回来，我愿意熬一段时间。”建议：不难发现，小于的困惑，同时也是很多基金持有人的困惑。但是单靠日常生活的节省来弥补在投资上的亏损，这是不现实，也是不科学的。百考试题整理 相关认为，小于年纪轻轻收入颇丰，在追求高收益的同时也能够承担较高的风险，应属于积极型的投资者。虽然小于愿意将大部分资产都投资于股票市场，但考虑到当前市场仍存在较多不确定性因素，泰达荷银建议小于可将一部分资产用于配置债券基金，这个资产配置组合将在保证追求投资收益的同时，具备一定的流动性。百考试题整理 同时，他们提醒，构建了资产配置组合并非高枕无忧。除了要根据年龄增长及其他变化进行投资组合的平衡

外，还有一种情况需要调整基金组合，那就是在市场行情出现明显变化时，例如在市场上涨的过程中投资者应该增加股票型基金、积极配置型基金的持有比例以分享牛市的收益，而一旦市场进入震荡期则应该减少此类高风险品种的配置比例，多选择风险较低的债券型基金产品。 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