

波动率，养基人你真的懂吗？

什么是波动率？

波动率是反映基金回报率的波动幅度，是指过去一段时间，基金每个区间收益率相对于区间平均收益率的偏差，可以理解为峰顶与谷底的变化幅度。

波动率越低，说明基金表现越平稳；反之说明基金在获取回报的过程中，可能上蹿下跳。

通过波动率对基金进行筛选时，一定要在同类基金间比较。比如债券基金的波动率就显著低于股票基金。

了解基金的波动率有什么用呢？

- 1、根据基金波动率的大小，可以知道基金风险的大小，从而选择适合自己的投资标的。
- 2、波动率大小关系到投资者体验感。

假设在同等收益下，波动率越大，持有体验会越差；波动率越小，持有体验则越好。对于小白或风险偏好低的养基人来说，看到基金波动率大，尤其在下跌时，会影响投资信心，从而影响持有基金的时间长短。

我们在投资基金时，往往只看中业绩排名，然后买进了近期业绩表现最佳的基金之后，基金表现反而不如预期，这或许是因为所选基金波动度太大，缺乏稳定性。

因此基金的波动率，是我们养基人筛选基金的重要指标之一哦。

风险提示：本材料不作为任何法律文件。本公司承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，但不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。基金的过往业绩及其净值高低并不预示其未来业绩表现。基金管理人所管理的其它基金的业绩并不构成对本基金业绩表现的保证。本基金管理人提醒投资者基金投资的“买者自负”原则，在做出投资决策后，基金运营状况与基金净值变化引致的投资风险和本金亏损，由投资者自行承担。投资者投资于本公司基金前应认真阅读相关的基金合同和招募说明书等文件，了解所投资基金的风险收益特征，并根据自身风险承受能力选择适合自己的基金产品。敬请投资者注意投资风险。