

今年以来，货币基金预期收益一路下滑，余额宝的预期收益已跌破3%，不少人开始寻找货币基金的替代品。短债基金由于流动性好，预期收益稳健，因此就火了起来。那么，短债基金有风险吗？由于短债基金和货币基金差距不大，下面品存君就以货币基金做参考，来分析一下短债基金的风险性。

短债基金风险性分析一：产品性质

短债基金和货币基金一样都属于基金产品，除了保本基金之外，基金产品都是不保本的，净值每天也都在变化，短债基金也是一样。短债基金本身属于债券基金，80%的基金资产要投资于债券，而货币基金主要投资存款、存单等流动性更好的品种，所以短债基金的风险要高一些。

短债基金风险性分析二：投资范围

短债基金80%的基金资产要投资于债券，而且债券剩余期限的限制比货币基金投资品种要宽松一些，债券期限越长，预期收益更高，风险也大一些，因此从投资范围来看，短债基金的风险性比货币基金稍微高一些，属于中低风险。

短债基金风险性分析三：历史表现

根据数据统计，目前市场上的短债基金大概有19只。从这19只短债基金的历史表现来看，基金净值回撤的幅度都不大，净值波动幅度较小，预期收益比较稳健。从短债基金的历史表现来看，其风险还是比较可控的。

综合以上三方面的分析，短债基金的风险程度比货币基金稍高，属于中低风险。这类基金每天的净值波动较小，预期收益也比较稳健，投资风险性不高。