

混合型基金的特点之一就是投资标的的不固定，既包括债券也包括股票。在各类基金产品中，混合型基金整体属于中等风险产品。不过根据债券于股票配置比例的不同，混合型基金也可分为多种类别，其中包括偏债型混合基金，那么偏债型混合基金的特点有哪些呢？



偏债型混合基金的特点

1、资产配置

偏债型混合基金的投资标的比较分散，包括股票、债券和货币市场工具等，因而投资者无需单独购买不同风格的基金产品。

在各类投资标的中，偏债型混合基金主要投资于债券市场，少量投资于股票市场，债券占比在50%左右，股票占比一般小于30%。

2、风险等级

混合基金中的偏股型基金的股票仓位一般在80%以上，债券基金的股票仓位一般小于20%，偏债型混合基金介于两者之间，属于稳健型基金产品。

因股票投资比例有限，因此波动不会太大，比较适合有一定风险承受能力的稳健型投资者参与，投资风险要低于偏股型混合基金和平衡型混合基金。

3、投资预期收益

偏债型混合基金以债券投资为主，不过基金经理可以根据市场行情灵活调配股票仓位，在牛市中可以获得与股票型基金相当的预期收益，在熊市中又可获的债券的稳定预期收益，叫股票型基金更抗跌。

因而偏债型混合基金整体业绩表现相对较好，预期预期收益率平均在5%左右。

以上关于偏债型混合基金的特点的内容，希望对大家有所帮助。温馨提示，理财有风险，投资需谨慎。