

分级基金是基金产品中的一种特殊类别，分级基金中的子份额加入了杠杠，因此投资风险较高，对投资者的专业性要求也要高于一般的基金产品，那么投资分级基金需要注意哪些问题呢？下面就一起跟随希财君了解一下吧。



投资分级基金需要注意哪些问题

1、杠杆交易风险

分级基金由母基金和A、B两个子基金组成，分级基金B是带有杠杆作用的，通常母基金上涨或下跌，分级基金B就会出现两倍于母基金的涨跌幅。

随着的B类净值的波动，分级基金的杠杆倍数是不断变化的，仅在初始状态为2倍杠杆。杠杆交易是把双刃剑，当母基金所投资的股票大涨时，投资者可能获得超额的投资预期收益。但当股票下跌时，杠杆作用也会放大投资风险，基金会成倍下跌，投资者经常可见分级基金B涨跌幅度极大就是这个原因。

2、折溢价风险

分级基金既可以在场外按基金净值进行申赎，也可以在场内上市交易，因此分级基金同时具有净值和价格两种数据。

基金净值每天更新，但一天只有一个确定数值，基金价格则是围绕基金净值上下波动的，当价格高于净值就是溢价，反之就是折价。

对于风险承受能力较弱的投资者，如想参与分级基金投资，可选择持有A基金，A基金可每年获得固定的约定预期收益，类似于一个固定预期收益的永续证券，其投资风险较B基金要低。

以上关于投资分级基金需要注意哪些问题的内容，希望对大家有所帮助。温馨提示，理财有风险，投资需谨慎。