

基金投资注重的是未来长期稳定的收益，买入之后建议长期持有，但是长期持有并不意味着买了之后就可以一劳永逸，坐等收益就可以了，我们需要适时的对持有的基金做定期“体检”以及及时修正基金投资过程中的一些偏差，基金“体检”应该怎么做呢？



重新进行风险评估

市场是波动的，一定时期内的市场可能处于一定的周期阶段，比如说这一年都是震荡的市场，或者说这一年都是表现不好的熊市，有些投资者因为风险承受能力比较小，短期内的市场非常糟糕，让投资者饱受亏损的煎熬，不能保持良好的心态自然也无法做到理性投资，所以我们需要了解自己能够忍受多长时间的亏损，如果不能容忍短期内的亏损，货币基金、短债基金等是相对更好的选择

持仓集中度

每个投资者都有自己的投资偏好，在基金组合建立的初期，我们会考虑通过组合投资来达到分散风险的目的，比如说在主动型基金和被动型基金中配置，或者在股票基金中的不同主题股票基金中配置，随着投资的进行，我们可能没有那么多的时间顾及到是否做到分散投资，更多的是关注到基金的业绩、基金经理等上面，再加上

自己偏好性的选择，容易造成集中持仓，比如说基金基金的重仓股高度重复集中，为了避免这种情况，我们应该及时的阅读基金的季报、半年报等，了解基金的持仓变化和策略调整。

追捧星级基金

对于市场上的热点基金，永远都不缺乏追随者，积极买入业绩优良的基金当然也是一个不错的选择，只是更重要的是我们要了解这优良业绩背后的逻辑，有的基金业绩高歌猛进是因为在市场热点中基金的持股集中度非常高导致的，热点过去，基金可能面临较大的风险，所以，不要一味的追求热点绩优基金，要先看清楚基金背后上涨的逻辑是什么，是否能够和现有的基金达到良好的平衡，以及自己的风险承受能力是否能够达到。

主动型基金是否跑赢指数

衡量你所选的主动基金的业绩非常好的一个标准就是查看你所持有的主动基金的业绩表现是否跑赢所对应的指数，主动型基金的基金的交易成本高于指数基金，如果投资收益不能获取超额收益，那么相比于指数基金，反而显得多余，我们选择主动基金的目的就是为了获取超额收益的，如果还比不过指数基金，那还不如选择交易成本更低，风险系数更低的指数基金。

基金的“体检”大概一年做一次就可以，以开始构建投资组合开始算起，适当的检视可以帮助我们发现问题，及时调整，保证组合投资的有效性。