

市场热点轮动太频繁！行业基金该怎么投？面对眼花缭乱的行情，我们该如何应对呢？小编在此整理了如何选择行业主题基金，供大家参阅，希望大家在阅读过程中有所收获！

**如何选择行业主题基金** 我们一般常说，鸡蛋不能放在同一个篮子里，但行业主题基金强调的是精选一个篮子集中投资。持仓集中既是优势也是风险，基金净值走势很大程度取决于一个行业的波动情况，行业兴则基金涨，行业衰则基金跌。从申万一级行业指数近5年年化波动率看，有17个行业指数年化波动率要高于同期大中盘指数。面对热点的快速轮动，普通投资者其实是很难踏准节奏的，反而可能是追着“行业的风”在跑，频频遭遇“满仓踏空”甚至“满仓跌停”的窘境，那么如何才能减少这种尴尬？

1多看少动，选择优质赛道 投资行业主题基金的前提是你对这类行业有一定了解和研究，或者中长期看好该行业前景，而不只是被短期市场行情上涨所吸引，否则很难把握买卖时机，容易追高被套。一个好的赛道，应该有合理的投资逻辑、长期的成长性和坚实的业绩支撑。在我们决定投资的那一刻，不妨思考一下：这个行业未来市场空间大不大？行业内公司的赚钱能力强不强？

2均衡配置提升投资胜率 越来越多的机构预测，市场的风格将更趋于均衡。这点在此前披露的一季报数据中也有所体现。相比此前的“集中抱团”，一季度公募基金持仓集中度减弱，许多基金经理根据宏观经济、市场风格特征等因素，不同程度地调整了持仓结构。

那么基金投资怎样做到均衡配置呢？这里介绍一个核心+卫星的策略。所谓核心，通常可以选择长期业绩表现稳健的优质主动管理基金或者是宽基指数基金；而卫星产品则可以结合不同的市场环境，小仓位来配置看好的行业主题基金来冲击更高的收益，建议单个行业的配置比例不超过15-20%。

3关注基金的换手率、回撤率 在我们选择行业基金时，除了关注基金业绩外，换手率、回撤也很重要。换手率高的基金不一定是差的基金，但是频繁短线交易、追涨杀跌的基金，其换手率一定不低。回撤率可以很好的反映一只基金的风险控制能力。不注重控制回撤的基金经理，你买进去也很容易被套。需要注意的是，行业主题基金本身波动大，20%左右的最大回撤也是正常的，但是超过这个幅度，我们就要小心。

**基金投资的含义** 基金投资是一种间接的证券投资方式。基金管理公司通过发行基金份额，集中投资者的资金，由基金托管人(即具有资格的银行)托管，由基金管理人管理和运用资金，从事股票、债券等金融工具投资，然后共担投资风险、分享收益。通俗地说，证券投资基金是通过汇集众多投资者的资金，交给银行保管，由基金管理公司负责投资于股票和债券等证券，以实现保值增值目的的一种投资工具。

**基金的含义意思** 基金(Fund)有广义和狭义之分，广义上指为了某种目的而设立的具有一定数量的资金，如信托投资基金、公积金、退休基金等，狭义上指具有特定目的和用途的资金，平常所说的基金主要是指证券投资基金。证券投资基金的收益来自未来，收益表现与投资标的基础市场的表现密不可分，具有一定风险。

**基金相关文章：** ★ 基金全部知识科普 ★ 读懂基金基本知识 ★ 购买基金常见四种方式 ★ 持股集中度对选基金的意义 ★ 行情分析 ★ 2021基金为什么会下跌 ★ 2021场外基金买入是实时价还是收盘价 ★ 2021年新手如何选到对的基金 ★ 股票送红股的利弊 ★ 企业理财存在哪些目标