



在投资理财的过程中，我们是不是经常会有遇到这样的情况。

为什么投着投着仓位又满了呢？然后等到真正的大跌来临时又非常的被动。

因为没有钱加仓，就只能眼睁睁的看着基金亏损。

比如3-4月份时正好遇上基金大跌，这个时候发现没钱加仓，而自己却亏损了快40万了。

亏损这么多又不敢和家里人说，自己又没钱在低位加仓了。

所以最后就是只能越套越深，虽然现在行情已经好了很多，但基金还是有不少是亏损的。

所以在投资的过程中有一点是非常重要的，那就是仓位管理。

怡心认为不管什么时候都不要满仓，满仓会让我们在买基金的时候或者其他投资的时候非常被动。

接下来我们一起聊聊仓位的问题：



什么是仓位：

仓位实际上就是你的持仓，目前有多少。

持仓1万，2万或者10万。

我们经常会说一层仓位、二层仓位、三层仓位、十层仓位。

要是把仓位分成十层，那么十层仓位就是满仓仓位。

满仓仓位有风险，因为投资比较被动。

比如舒适的仓位是五层仓位，五层仓位相对来说比较好。

因为在下跌的过程中我们还可以有闲钱来加仓，在上涨的过程中我们也不会踏空。

建仓：

我们最开始买入基金就是建仓，那么建仓又应该如何建呢？

建仓也就是初始仓位，因为我们还不能保证建仓以后就一定会有盈利。

这个时候我们建仓都是小仓位试水。

也就是小额建仓，建仓的目的是为了观察基金接下来的表现是好还是不好。

有没有在大盘上涨的过程中会比其他基金涨得快。

在大盘下跌的过程中会比其他基金跌得上。

建仓也是给了我们更好的观察机会，金额不必太大。

小仓位试水，等待基金稳定以后再考虑是否需要加大仓位投资。

这样自己在投资的过程中也会更加的轻松。

加仓：

加仓其实也是一个技术活，很多时候我们加仓的时候加着加着就把仓位给加满了。

这样肯定也是不可取的，加仓同样也是一个循序渐进的过程。

在加仓的过程中，有几种比较好的加仓方法可以供大家参考。



第一种：大跌3%加仓法

对于基金来说大跌3%是一个比较大的跌幅了。

跌幅大的时候加仓，才更加有利于我们降低基金的成本。

但实际操作过程中，我们看见基金跌了就想着先加点仓。

先加仓会让基金可以更加快速的回本。

这个实际上就是一个错误的加仓方式。

加仓也是一个循序渐进的过程，我们还是可以慢慢加仓。

每一次加仓都要起到降低成本的作用才行。

常见的这种大跌3%加仓方面，就可以拉大加仓距离，起到降低成本的作用。

第二种：金字塔加仓法

金字塔加仓法也是加仓过程中比较常见的一种加仓方法。

金字塔加仓法的原理比较简单，它就像是一个金字塔一样。

先设置10%加仓比例，然后20%加仓比例，然后30%加仓比例，然后40%加仓比例，最后50%加仓比例。

也就是说最开始加仓不要加太重，按照跌10%来加仓。

一只基金跌了10%这个时候可以考虑加仓，一只基金继续下跌到20%可以加仓。

继续下跌到30%继续加仓。

这种加仓的方法因为距离拉得比较宽，也是可以起到降低成本的作用。

我们在家加仓的过程中，最好也不要满仓。

也就是加仓不要太满，手里有钱，心中不慌。

重仓：

重仓是在什么情况下，一般来说重仓都是因为你比较看好某只基金的时候才会重仓。

重仓基金主要是一些比较稳健的基金。

稳健基金相对来说风险比较小，就像债券基金一样风险比股票基金略小一点。

债券基金整体波动不算太大，重仓在控制风险的时候也可以拿到高收益。

我们平时投资的固收+类基金，这种基金是以债券打底，少量股票增强来投资的。

这类基金相对来说风险比较小。我们在考虑重仓的时候主要也是考虑一些风险低的基金。

重仓基金一般来说都是用闲钱来投资的，闲钱我们大概就是3-5年都不用的钱。

用这些闲钱来投资也是为了更好的让钱生钱，实现更多的被动收入。

在基金投资中，仓位的管理也是非常重要的。

大多数情况下你只是轻仓买了一点基金，那能够赚到的收益也比较少。

仓位太重或者说你已经满仓，这样投资起来比较被动。

在行情下跌过程中，亏损也会相应的增加。

这也就是为什么平时投资过程中要控制好仓位，先把仓位控制好了。

我们投资起来会比较轻松，在轻松的氛围中赚钱才更加快乐。

[#众说财经：寻找热爱财经的你#](#)□