# 基金投资建议书

来源：网络 作者：暖阳如梦 更新时间：2024-08-29

*尊敬的★★★：2024年7月30日，鉴于当时的市场情况，结合我对股票市场的理解，为您提供了首份基金投资建议，并表明了我的综合判断。2个月过去了，市场基本按照预期震荡向下，期间，最低下探到2639.76点。鉴于目前的市场情况，按照趋势交易理论...*

尊敬的★★★：

2024年7月30日，鉴于当时的市场情况，结合我对股票市场的理解，为您提供了首份基金投资建议，并表明了我的综合判断。

2个月过去了，市场基本按照预期震荡向下，期间，最低下探到2639.76点。鉴于目前的市场情况，按照趋势交易理论，黄金分割的点位与上涨（下跌）幅度度量，我认为有必要为您再次提供投资建议，供你参考；再次感谢您的信任和支持，未来，我将视具体的形势变化为您提供不定时的投资建议，本次建议如下：

一、 基本判断：

市场下跌的原因：

1、 下半年银行信贷收紧引起的违规投资资金流出，是造成股票市场失血下跌的主要原因；

2、 新股发行次第不断，尤其是创业板即将推出，将有一批小企业集中上市，对市场资金面的考验压力也是下跌的原因之一；

3、 投资人信心不足，导致投机人心态保守，认赔出局；

4、 全球投资人对美国量化宽松货币政策的担忧，以及由于美国著名投资管理公司——洛克菲勒公司ceo詹姆斯麦克唐纳自杀原因未明，也是负面影响之一；

5、 投资人出于锁定年度投资利润的需要，卖出一些获利丰厚的股票，导致的局部资金供求不平衡；

未来向好的因素：

1、 中国率先走出经济危机的阴影，符合预期；

2、 未来通胀引起资产、消费、大宗商品等价格上涨预期，与投资相关的股票市场、黄金市场、房地产市场、外汇市场会有相应的反映；

3、 二次筑底是绝大多数投资人的看法；更有一些，按照技术分析理论，认为目前市场走的是下跌c浪，也许到2150点才算调整到位。但是，投资市场在趋势的拐点形成上，往往是少数决定多数。

4、 用较长的时间（10年）来看，中国的人口红利，城市化进程，消费升级都处于快速上升的时期，长期投资股票市场才能获取较高的风险回报，以满足未来家庭消费的需要；

5、 市场短期虽有继续下探的可能，但是，在2800点以下，市场估值明显不贵，具有投资价值。现在是时候考虑将资产配置到正常水平了。我认为，现在将投资资产比例从8月初的30%提高到50%是可行的；

6、 如果市场进一步下跌，以每下跌10%增加配置15%进行超比例配置。可以说，现在的下跌，给我们提供了一个用较低的价格获取廉价筹码的机会，现在是战胜恐惧，理性贪婪的时候。像现在的金融板块（证券、保险、银行、期货）就极具投资价值。

综上，择机买入回到正常的资产配置水平是现实和必要的，现阶段是回补风险资产配置的好时候。保持一定比例（40%-50%）的现金头寸是为了应对随后可能出现的回调。

我将持续关注市场出现的变化，随时为您提供投资建议。

本文档由站牛网zhann.net收集整理，更多优质范文文档请移步zhann.net站内查找