

【5分钟聊透债券基金】我的债基回调了，怎么办！

所有的投资品种，都有其自身规律与周期，也同样承载着收益与风险。就像8月，债市有所降温，短债基金、中长债基金均出现了净值回调，投资者的内心五味杂陈。而到了9月，债市又逐步回暖，似乎市场信心表现十分乐观。作为普通投资者，虽然无法专业判断债市波动的各项因素，但我们仍然可以将债基作为一种长期资产配置的工具之一，从容应对回调。

虽然债市的波动率相较于股市更低，但其仍然避免不了牛熊切换的周期特征。且由于债券资产的票息属性，即便遭遇了回调，只要把时间拉长，还是有很大概率能够逐渐完成净值修复。

所以我们建议，从容应对债基回调：

保持冷静：面对债基回调，首先要保持冷静，不盲目跟风赎回。应认识到债市回调是正常现象，也是市场周期的一部分。

分析持仓：仔细分析债基持仓情况，包括债券种类、久期、信用评级等。了解持仓债基的风险收益特征，灵活应对市场变化。

优化配置：根据市场情况和自身风险承受能力，适时调整债基配置。例如，如果认为市场利率将上行，可以考虑适当减少长久期债基的配置；如果认为市场流动性将收紧，可以考虑增加高信用评级债基的配置。

长期投资：债券基金作为长期投资工具，其收益主要来源于债券的票息收入和资本增值。因此，投资者应保持长期投资、理性投资的心态，避免频繁交易和追涨杀跌。

关注市场：非小白用户，还可以密切关注央行政策、经济数据、市场情绪等市场动态信息。这些信息有助于把握市场趋势和方向，从而帮助我们做出更加明智的投资决策。

风险提示：本材料不作为任何法律文件。本公司承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，但不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。基金的过往业绩及其净值高低并不预示其未来业绩表现。基金管理人所管理的其它基金的业绩并不构成对本基金业绩表现的保证。本基金管理人提醒投资者基金投资的“买者自负”原则，在做出投资决策后，基

金运营状况与基金净值变化引致的投资风险和本金亏损，由投资者自行承担。投资者投资于本公司基金前应认真阅读相关的基金合同和招募说明书等文件，了解所投资基金的风险收益特征，并根据自身风险承受能力选择适合自己的基金产品。敬请投资者注意投资风险。