

基金种类知多少 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/183/2021_2022__E5_9F_BA_E9_87_91_E7_A7_8D_E7_c33_183775.htm 当基民遍地的今天，已经买了好几只基金的你，到底对基金有多少了解？你知道市场上有多少种基金吗？不同类型的基金，风险和收益水平各有不同，其交易方式也有差别。买基金前，首先就要弄明白自己要买什么类型的基金。基金的分类方式很多，但最基本的分法就是开放式基金和封闭式基金，这是根据其份额是否固定来划分的。目前，绝大部分的基民买手上拿的都是开放式基金，如最新发行的汇添富焦点成长基金、汇丰晋信动态策略基金、招商核心价值基金等等。这种基金的规模可以随时变动，在认购期和开放期内投资人可购买也可随时赎回。而封闭式基金，是相对于开放式基金而言的，是指基金规模在发行前已确定，在发行完毕后和规定的期限（比如10年）内，基金规模固定不变的投资基金。封闭式基金不能在银行等机构买卖，只能像股票一样通过二级市场进行交易。在开放式基金中，可以分出很多不同类型的基金。如根据投资对象分，有股票基金、债券基金、混合基金、货币市场基金。根据相关法规，60%以上的基金资产投资于股票的，为股票基金，这种类型的基金是眼下最热门的基金，因为股市涨，它的收益增长也最明显；80%以上基金资产投资于债券的，为债券基金；投资于股票、债券和货币市场工具，并且股票投资和债券投资的比例不符合股票、债券基金的投资比例的，为混合基金，该类型的基金介于股票基金和债券基金之间；投资于货币市场工具的，为货币市场基金。从承担的风

险来看，股票型面临的风险最大，而货币市场基金的风险最小。根据投资目标的不同，可分为成长型基金、价值型基金和平衡型基金。成长型基金是指以追求资本增值为基本目标，较少考虑当期收入的基金，主要以具有良好增长潜力的股票为投资对象。价值型基金是指以追求稳定的经常性收入为基本目标的基金，主要以大盘蓝筹股、公司债、政府债券等稳定收益证券为投资对象。平衡型基金则是既注重资本增值又注重当期收入的一类基金。一般而言，成长型基金的风险大、收益高；收入型基金的风险小、收益也较低；平衡型基金的风险、收益则介于成长型基金与收入型基金之间。根据投资理念的不同，可分为主动型基金和被动（指数）型基金。主动型基金是一类力图超越基准组合表现的基金。被动型基金则不主动寻求取得超越市场的表现，而是试图复制指数的表现，并且一般选取特定的指数作为跟踪的对象，因此通常又被称为指数型基金。相比较而言，主动型基金比被动型基金的风险更大，但取得的收益也可能更大。另外还有很多基金的分类方式，如ETF和LOF基金、保本基金、伞形基金、大盘基金、小盘基金等等。这些不同类型的基金，我们在后面将为你具体介绍。目前，业内对市场上常见的开放式基金评级系统的笼统分类则是这样的：股票型、积极配置型、保守配置型、普通债券、短债、保本型、货币型。而在封闭式基金中，基本上都是股票型基金，投资封闭式基金需要开通相关证券投资账户，因而不如开放式的股票型基金那样为人熟知。很多人把基金等同于储蓄和国债，甚至有人问银行工作人员这样的问题：“基金的利息是多少？”不同类型的基金风险和收益都不一样，只有货币市场基金的风险和收益可

以和储蓄、国债、人民币理财产品相比较，而股票型基金的风险则远远高于储蓄。100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com