

投资基金常识：何为平衡型基金 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/39/2021\\_2022\\_\\_E6\\_8A\\_95\\_E8\\_B5\\_84\\_E5\\_9F\\_BA\\_E9\\_c33\\_39017.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/39/2021_2022__E6_8A_95_E8_B5_84_E5_9F_BA_E9_c33_39017.htm) 平衡型基金是既追求长期资本增值，又追求当期收入的基金，这类基金主要投资于债券、优先股和部分普通股，这些有价证券在投资组合中有比较稳定的组合比例，一般是把资产总额的25%至50%用于优先股和债券，其余的用于普通股投资。其风险和收益状况介于成长型基金和收入型基金之间。平衡型基金由于风险和收益比较中性，受到很多投资者的青睐，在美国就有近四分之一的开放式基金采用平衡型基金的形式。收入型基金是以追求基金当期收入为投资目标的基金，其投资对象主要是那些绩优股、债券、可转让大额存单等收入比较稳定的有价证券。收入型基金一般把所得的利息、红利都分配给投资者。这类基金虽然成长性较弱，但风险相应也较低，适合保守的投资者和退休人员。成长型基金的投资目标是长期资本增值。一些成长型基金投资范围很广，包括很多行业；一些成长型基金投资范围相对集中，比如集中投资于某一类行业的股票或价值被认为低估的股票。成长型基金价格波动一般要比保守的收益型基金或货币市场基金要大，但收益一般也要高。一些成长型基金也衍生出新的类型，例如基金成长型基金，其主要目标是争取资金的快速增长，有时甚至是短期内的最大增值，一般投资于新兴产业公司等。这类基金往往有很强的投机性，因此波动也比较大。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](http://www.100test.com)