

证券投资基金的基本概念（四）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__E8_AF_81_E5_88_B8_E6_8A_95_E8_c33_39457.htm 基金账户查询 基金投资者可以通过原销售机构或客户服务中心查询开户资料、持有基金份额、基金份额变更及其他相关业务信息。√个人投资者申请查询，由本人亲自到销售机构办理，需提供：（1）基金账户卡或交易账号卡原件。（2）投资者身份证原件和复印件。√个人投资者申请查询，如委托他人到销售机构办理，需提供：（1）基金账户卡或交易账号卡原件。（2）投资者本人身份证复印件。（3）被委托者身份证原件和复印件。（4）投资者本人授权委托书。√机构投资者申请查询，需提供以下书面资料：（1）有效的营业执照原件（或营业执照复印件加盖发证机关印章）；（2）法定代表人身份证复印件；（3）经办人身份证原件及复印件；（4）法人授权委托书；（5）基金账户卡或交易账号卡原件。

开放式基金的计价方法 开放式基金计价方法有两种：一种是“已知价法”，也称历史计价法。按照申请日之前的最近一个定价日确定的价格，作为申购和赎回的依据，因此申请申购和赎回时就知道基金的申购价和赎回价；第二种是“未知价法”，也称预约计价。未知价是指按照申请日的当天收市后计算出的基金净值来定价，投资人在申请时并不知道基金交易价格。国内目前采用如果采用“未知价法”作为开放式基金的计价方法，目的是为了防止投机和市场波动。已知价定价，会加剧市场的波动，损害其他基金持有人的利益。因为按已知价格交易，客观上容易给基金内部人造成套利机会。例如，在

开放日基金资产价值实际上已经上涨时，基金经理及其关联人知晓内情，却仍然可以按前一天的较低价格申购基金单位，造成不公平现象。另一方面，假如采用已知价法，当日证券市场上涨，基金单位净值增加，投资者只需付出较少的资金即可以实现当日上涨后的净值；而证券市场下跌时，投资者当日赎回就会避免当日净值下跌的损失，这样对原有的长期投资者会造成不利的影响，同时也不利于基金的稳定操作和基金单位净值的稳定。

开放式基金的认购、申购和赎回

认购和申购都是申请购买基金单位的行为，其区别在于购买行为发生的时间框架和购买价格：在基金成立前的发行募集期内申请购买基金单位叫认购，购买价格为基金单位价格；在基金成立后申请购买基金单位叫申购，购买价格为当日基金单位净值。赎回是指开放式基金持有人按基金契约的规定，向基金管理人卖出基金单位的行为。操作时，投资者需向销售机构提供以下资料：

- √ 个人投资者由本人亲自办理，需提供：
（1）基金帐户卡或交易账号卡原件。（2）投资者身份证原件和复印件。（3）填妥并盖有预留印鉴的业务申请表。
- √ 个人投资者如委托他人办理，需提供：
（1）基金帐户卡或交易账号卡原件和复印件。（2）投资者本人身份证复印件。（3）被委托者身份证原件和复印件。（4）投资者本人授权委托书。（5）填妥并盖有预留印鉴的业务申请表。
- √ 机构投资者需提供：
（1）有效的营业执照原件（或营业执照复印件加盖发证机关印章）；（2）法定代表人身份证复印件；（3）经办人身份证原件及复印件；（4）法人授权委托书；（5）基金账户卡或交易账号卡原件和复印件。（6）填妥并盖有预留印鉴的业务申请表。

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