

证券投资基金常识问答 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_39760.htm

1、什么是证券投资基金？
投资基金是一种利益共享、风险共担的集合投资制度。证券投资基金就是通过向社会公开发行人一种凭证筹集资金，并将资金用于证券投资。向社会公开发行的凭证叫基金券，也称基金份额或基金单位。谁持有这种凭证，谁就对基金享有资产所有权、收益分配权、剩余财产处置权和其它相关权利，并承担相应义务。

2、投资基金有什么特点？
一是集众多的分散、小额资金为一个整体；二是委托具有丰富的证券投资知识和经验的专家经营管理，可以节约交易成本，提高投资收益；三是分散投资，通过投资组合来降低投资风险。

3、投资基金有哪几种？
投资基金有多种多样，可按不同的标准进行划分。按组织形式，可分为契约型基金和公司型基金；按受益凭证可否赎回，可分封闭式基金和开放式基金；按投资的行业，可分证券投资基金、实业投资基金等等。

4、什么是契约型投资基金？
契约型投资基金是根据信托法组建的，也就是由委托者、受托者和受益者三方订立信托投资契约，由基金经理公司根据契约运用信托财产，由受托者（信托公司或银行）负责保管信托财产，而投资成果则由投资者（受益者）享有的一种基金。

5、什么是公司型基金？
公司型基金是按照《公司法》组建的投资基金，投资者购买公司股份成为股东，由股东大会选出董事、监事，再由董事、监事投票委任某一投资管理公司来管理公司的资产。这种基金份额的出售一般都委托专门的承销公司来进行。

6、什么

是开放式基金？开放式基金是一种发行额可变，基金份额（单位）总数可随时增减，投资者可按基金的报价在基金管理人指定的营业场所申购或赎回的基金。

7、什么是封闭式基金？封闭式基金事先确定发行总额，在封闭期内基金份额（单位）总数不变，发行结束后可以上市交易，投资者可通过证券商买卖基金份额（单位）。

8、为什么说投资基金的风险相对较小？这是因为：(1)、投资基金由专门人士操作。这些专门人士拥有专业知识和技术手段，具有经验，能够进行理性操作，因而也就降低了投资风险。(2)、投资基金管理机构内部具有一系列规章制度，可以比较有效地规范内部操作，能够减少经营风险。(3)、国家对证券投资基金有一系列法规，对基金的发行、上市、托管、管理、收益分配以及投资比例等都有比较具体的规定，这从法律上有效地保障了投资者的利益，防止出现风险。

9、发展证券投资基金的意义是什么？目前我国发展证券投资基金具有重要意义，主要表现在：一是有利于广大中小投资者投资于证券市场特别是股票市场。中小投资者通常是资金量小，利用业余时间进行投资，因而，无论在信息、技术、经验及专门知识方面都不及专业投资者。如果通过证券投资基金进行投资，则可利用专业投资机构在上述几方面的优势，不仅投资方便，而且收益也相对稳定。二是有利于证券市场的稳定。一个成熟的证券市场应是一个以机构投资者为主的市场，而不是一个以中小投资者为主的市场。通过发展证券投资基金，可以将广大中小投资者分散的资金，转变为由专门机构持有的大资金。而大的机构投资者由于熟悉业务，具有经验，能够进行理性投资，因而能够减少投机性炒作，从而有利于证券市场的稳定。

。三是促进证券市场的发展。证券市场的发展，既要规范，又要扩大规模。扩大规模就需要有更多的资金进入证券市场。而通过发行基金就可以使许多未能投资于证券市场的资金进入证券市场，从而支持证券市场规模。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