

投资基金的定义、分类与功能 PDF转换可能丢失图片或格式
，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/40/2021_2022__E6_8A_95_E8_B5_84_E5_9F_BA_E9_c33_40302.htm 所谓投资基金就是一种利益共享、风险共担的集合投资制度，它通过发行基金证券，集中投资者的资金，交由基金托管人托管，由基金管理人管理，主要投资于股票、债券等金融工具的投资，以获得投资收益和资本增值。通俗地说，就是“大家凑钱买证券，有福同享，有难同当”。投资基金在不同国家或地区称谓有所不同，美国称为“共同基金”，英国和香港称为“单位信托基金”，日本和台湾称为“证券投资信托基金”。根据不同标准可将投资基金划分为不同的种类。1根据基金单位是否可增加或赎回，投资基金可分为开放式基金和封闭式基金。开放式基金是指基金设立后，投资者可以随时申购或赎回基金单位，基金规模不固定的投资基金；封闭式基金是指基金规模在发行前已确定，在发行完毕后的规定期限内，基金规模固定不变的投资基金。5根据投资货币种类，投资基金可分为美元基金、日元基金和欧元基金等。美元基金是指投资于美元市场的投资基金；日元基金是指投资于日元市场的投资基金；欧元基金是指投资于欧元市场的投资基金。此外，根据资本来源和运用地域的不同，投资基金可分为国际基金、海外基金、国内基金，国家基金和区域基金等，国际基金是指资本来源于国内，并投资于国外市场的投资基金；海外基金也称离岸基金，是指资本来源于国外，并投资于国外市场的投资基金；国内基金是指资本来源于国内，并投资于国内市场的投资基金；国家基金是指资本来源于国外，并投资于某一

特定国家的投资基金；区域基金是指投资于某个特定地区的投资基金。投资基金的基本功能就是汇集众多投资者的资金，交由专门的投资机构管理，由证券分析专家和投资专家具体的操作运用，根据设定的投资目标，将资金分散投资于特定的资产组合，投资收益归原投资者所有。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