

封闭式基金与开放式基金：基金分类法 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__E5_B0_81_E9_97_AD_E5_BC_8F_E5_c33_40322.htm

分类原则 基金分类主要以招募说明书中基金所确定的资产配置比例、业绩比较基准以及投资目标为基础。招募说明书中基金所确定的资产配置比例、业绩比较基准以及投资目标代表了基金对投资者的承诺，构成了对基金经理未来投资行为的基本约束，以此为依据进行基金分类，可以保证分类的稳定性与公平性。一级分类标准先进行一级分类，然后再根据情况进行二级或三级分类。一级分类以中国证监会颁布并于2004年7月1日起开始施行的《证券投资基金运作管理办法》为准，该办法第二十九条规定：“基金合同和基金招募说明书应当按照下列规定载明基金的类别：(一)百分之六十以上的基金资产投资于股票的，为股票基金；(二)百分之八十以上的基金资产投资于债券的，为债券基金；(三)仅投资于货币市场工具的，为货币市场基金；(四)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第(一)项、第(二)项规定的，为混合基金；(五)中国证监会规定的其他基金类别。”

二级分类标准

- 1、股票型基金：以股票投资为主，百分之六十以上的基金资产投资于股票的基金。
- 2、指数型基金：以某种指数的成份股为主要投资对象的基金。
- 3、偏股型基金：以股票投资为主，股票投资配置比例的中值大于债券资产的配置比例的中值，二者之间的差距一般在10%以上。差异在5%~10%之间者辅之以业绩比较基准等情况决定归属。
- 4、股债平衡型基金：股票资产与债券资产的配置比例可视市场情况

灵活配置，股票投资配置比例的中值与债券资产的配置比例的中值之间的差异一般不超过5%。

5、偏债型基金：以债券投资为主，债券投资配置比例的中值大于股票资产的配置比例的中值，二者之间的差距一般在10%以上。差异在5%~10%之间者辅之以业绩比较基准等情况决定归属。

6、债券型基金：包括两类基金。一种是不进行股票投资的纯债券基金，另一种是只进行新股认购，但不进行积极股票投资的基金。

7、保本型基金：保证投资者在投资到期时至少能够获得全部或部分投资本金，或承诺一定比例回报的基金。

8、货币型基金：主要以货币市场工具为投资对象的基金

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