

证券考试投资基金常识:基金词典 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__E8_AF_81_E5_88_B8_E8_80_83_E8_c33_40389.htm

投资基金通俗地讲，投资基金就是汇集众多分散投资者的资金，委托投资专家（如基金管理人），由投资管理专家按其投资策略，统一进行投资管理，为众多投资者谋利的一种投资工具。投资基金集合大众资金，共同分享投资利润，分担风险，是一种利益共享、风险共担的集合投资方式。而证券投资基金就是通过向社会公开发行基金单位筹集资金，并将资金用于证券投资。基金单位的持有者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。

投资基金运作流程图

投资基金运作流程：1．投资者资金汇集成基金；2．该基金委托投资专家基金管理人投资运作；其中，（1）投资者、基金管理人、基金托管人通过基金契约方式建立信托协议，确立投资者出资（并享有收益、承担风险）、基金管理人受托负责理财、基金托管人负责保管资金三者之间的信托关系。（2）基金管理人与基金托管人（主要是银行）通过托管协议确立双方的责权。3．基金管理人经过专业理财，将投资收益分予投资者。在我国，基金托管人必须由合格的商业银行担任，基金管理人必须由专业的基金管理人担任。基金投资人享受证券投资基金的收益，也承担亏损的风险。

契约型基金与公司型基金 契约型基金是相对于公司型基金而言的。按基金的组织形式和法律地位不同，证券投资基金基本有两种类型：即契约型和公司型两种。契约型基金：契约型基金，也称信托型投资基金，它是依据信托契约通

过发行受益凭证而组建的投资基金。该类基金一般由基金管理人、基金保管人及投资者三方当事人订立信托契约。基金管理人可以作为基金的发起人，通过发行受益凭证将资金筹集起来组成信托财产，并依据信托契约，由基金托管人负责保管信托财产，具体办理证券、现金管理及有关的代理业务等；投资者也是受益凭证的持有人，通过购买受益凭证，参与基金投资，享有投资受益。基金发行的受益凭证表明投资者对投资基金所享有的权益。 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