

证券常识：开放式基金的种类 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/41/2021\\_2022\\_\\_E8\\_AF\\_81\\_E5\\_88\\_B8\\_E5\\_B8\\_B8\\_E8\\_c33\\_41055.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/41/2021_2022__E8_AF_81_E5_88_B8_E5_B8_B8_E8_c33_41055.htm) 根据投资的目标不同，国外已有的开放式基金大致可分为六类。1.收入型基金 目标在于获取最大的当期收入，投资于各种可以带来收入的有价证券。通常又可分为两类，即固定收入型基金和股票收入型基金。固定收入型基金的主要投资对象是债券和优先股股票。比较起来，固定收入型基金的收益率较高，但长期成长的潜力较小。利率波动时，净资产价值也较易影响。股票收入型基金的成长潜力较大，但比较容易受股市波动的影响。一般而言，收入型基金较适合较保守的投资者和退休者。2.成长型基金 成长型基金重视资金的长期稳定而持续的增长，是投资基金中数量最大的一种。基金选择的公司一般成长性很好，通常目标是所构建的投资组合的业绩增幅要比大盘的高；成长型基金的红利收入通常比收入型基金少，这种基金的净值波动较大，风险也较大。3.平衡型基金 追求资本的成长和当期收入。平衡型基金最大的特点就是将资金分散投资于股票和债券。这样使得基金的净资产较稳定，收入和成长性呈适度发展趋势。因此，平衡型基金的风险较低，适合于资金量小的中小投资者，属于保守型投资。4.成长及收入型基金 成长及收入型基金与平衡型基金相似，也是追求资本的长期性和当期收入。通常这种基金的增长性稍重于收入。但为了考虑收入，所投资的股票，必须也能分配红利，这与成长型基金投资于成长潜力大但红利甚小的股票有很大不同。这种基金的投资策略保守，也比较适合资金不多的中小投资者

。 5.积极成长型基金 也可称作高成长型基金。积极成长型基金追求的是资本的最大增值，有时是短期内的最大增值。这种基金的资产投资于有高成长潜力的股票和其他证券，通常很少付红利或根本不付红利，因为基金追求高成长，将盈利转入了留存盈余。这类基金的投机性较大，适合愿意承担高风险的投资者。 6.新兴成长型基金 与积极成长型基金一样，追求高成长性，重点投资于新兴产业中成长潜力较高的个股。这种基金的净值波动较大，投资者要承担更高的风险。

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](http://www.100test.com)