

证券投资基金复习资料：保本型基金完全保本有学问证券从业资格考试 PDF 转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文 https://www.100test.com/kao_ti2020/647/2021_2022__E8_AF_81_E5_88_B8_E6_8A_95_E8_c33_647124.htm 由于股市震荡加剧，很多人不敢再买股票及股票型基金，而是转向保本型基金。他们认为购买保本型基金，即使没有收益，本金也不会损失。这种认识不完全正确。仔细阅读保本型基金的一些契约，你会发现保本型基金并非无条件地承担本金保本保障，投资者如果想要让自己的保本型基金保本的话有很多前提在里面，只有在特定的条件下，投资人购买的保本型基金才能够真正得到保障。那么，投资人在购买保本型基金时，如何才能“保本”呢？

条件一：持有产品到期，才会获得本金保障。很多人认为，购买保本型基金后，不管什么时间赎回，都可以保本。其实，基金公司所发行的保本型基金，其保本都是以某一个固定的投资期限为前提的，只有持有产品到期，才能够获得本金上的保障。因此，投资者在购买保本型基金前，一定要算好自己的资金运用时间账，看看自己什么时间需要用钱，根据自己的实际资金需求来投资。保本型基金所设立的保本期一般为2-3年。保本仅限于投资人持有到期的基金，如果提前赎回，基金公司是不承担任何保本义务的。对投资者来说，如果想要投资保本型基金，自己的这笔资金在保本期内一定不能有其他用途，否则，一旦提前赎回，就可能遭遇较大的本金损失风险。

条件二：申购期买产品，不一定能保本。一些投资者认为，无论是在认购期还是在申购期购买的保本型基金，都能得到保证本金的保障。这种认识也是不完全的。即使将保本型基金持有到期，也要看是什么时候购

买的。保本型基金的购买时机对保本有非常关键的作用。多数基金公司对于自己旗下发行的保本型基金都规定，只有在认购期内购买的保本型基金，才拥有保本的特性。也就是说，投资者如果不是在认购期内购买，而是在申购期购买的保本型基金，其本金也得不到保障。当然，有的保本型基金在申购期购买，如果能够持有到期，也会得到本金不会损失的“优惠”，但这类保本型基金是少之又少。因此，对于想在申购期购买保本型基金的投资者，一定要慎重考虑，不要盲目购买保本型基金。如果投资者是在申购期购买的保本型基金，无论自己能否持有到期，都得不到本金的保障，而对投资者更不利的是，如果未到期就提前赎回保本型基金，投资者不仅要自己承担基金净值波动带来的风险，还需要支付一定的赎回费用，其赎回费率甚至还会高于普通的偏股型开放式基金。综上所述，投资者购买保本型基金，一定要走出认识误区，不要以为保本型基金就一定可以保本，这种保本是有条件的，必须持有到期，同时必须是在认购期内购买，其本金才能得到保障，否则，到头来受损失的还是投资者本人。

相关推荐：证券投资基金复习资料：基金定投三大纪律与策略
证券投资基金复习资料：均衡配置适当增配偏股型基金
证券投资基金复习资料：滚雪球基金定投的秘密
更多推荐：百考试题证券在线模拟系统，海量题库2010年证券从业考试远程辅导，热招中！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