

基金种类介绍；基金的分-股识吧

一、基金的分

一般来说，最主要的区分是按照交易方式，把证券投资基金分为封闭式和开放式基金，而现在市场上占多数的是开放式基金。

还可以根据基金的投资对象，分为股票型、债券型、货币市场型基金，根据风险收益程度的不同，分为成长型、收益型、平衡型等基金。

开放式和封闭式基金 下表列出开放式基金和封闭式基金的主要区别：不论国际还是国内，开放式基金已经成为市场主流，主要原因是开放式基金为投资人提供了可以随时申购赎回的方便，而且价格以基金净值为准，不受市场供求关系左右，比较公平。

基金的其他分类 要进行投资，大家应该先接受收益和风险呈正相关的道理，即可能带来高收益的品种，它的风险程度也会比较高，相应的，低风险产品，它的收益也可能比较有限。

股票型、债券型、货币市场型基金 根据最新颁布的《基金运作办法》的定义，股票型基金是指60%以上的基金资产投资于股票的基金，债券型基金则是80%以上的基金资产投资于债券，而货币市场基金指基金资产仅投资于货币市场工具的基金。相对而言，股票型基金的风险最高，债券型基金次之，货币市场基金风险最低，收益也最低。

成长型、收益型、平衡型基金 成长型基金的目标在于长期为投资人的资金提供不断增长的机会，相对而言收益较高，风险也较大。

收益型基金则偏重为投资人带来比较稳定的收益，投资对象以债券、票据为主，收益不是很高，但风险较低。

平衡型基金则介于成长型和收益型中间，把资金分散投资于股票和债券。

除上面介绍的一些分类方法，还有一些特殊种类基金，较常见的有：伞型基金。伞型基金的组成，是基金下有一群投资于不同标的的子基金，且各子基金的管理工作均独立进行。

只要投资在任何一家子基金，即可任意转换到另一个子基金，不须额外负担费用。指数型基金。

根据投资标的——市场指数的采样成份股及比重，来决定基金投资组合中个股的成份和比重。

目标是基金净值紧贴指数表现，完全不必考虑投资策略。

只要指数成份股变更，基金经理人就跟随变更持股比重。

由于做法简单，投资人接受度也高，目前指数化投资也是美国基金体系中最常采用的投资方式。

可转换公司债基金。

投资于可转换公司债。
股市低迷时可享受债券的固定利息收入。
股市前景较好时，则可依当初约定的转换条件，转换成股票，具备“进可攻、退可守”特色。

二、基金的分类

1、基金规模的可变性不同。

开放式基金发行的基金单位是可赎回的，而且投资者可随时申购基金单位，所以基金的规模不固定；

封闭式基金规模是固定不变的。

2、基金单位的交易价格不同。

开放式基金的基金单位的买卖价格是以基金单位对应的资产净值为基础，不会出现折价现象。

封闭式基金单位的价格更多地会受到市场供求关系的影响，价格波动较大。

3、基金单位的买卖途径不同。

开放式基金的投资者可随时直接向基金管理公司购买或赎回基金，手续费较低。

封闭式基金的买卖类似于股票交易，可在证券市场买卖，需要缴手续费和证券交易税。

一般而言，费用高于开放式基金。

4、投资策略不同。

开放式基金必须保留一部分基金，以便应付投资者随时赎回，进行长期投资会受到一定限制。

而封闭式基金不可赎回，无须提取准备金，能够充分运用资金，进行长期投资，取得长期经营绩效。

5、所要求的市场条件不同。

开放式基金的灵活性较大，资金规模伸缩比较容易，所以适用于开放程度较高、规模较大的金融市场；

而封闭式基金正好相反，适用于金融制度尚不完善、开放程度较低且规模较小的金融市场

三、基金有哪些分类？

基金（Fund）有广义和狭义之分，从广义上说，基金是指为了某种目的而设立的

具有一定数量的资金。

例如，信托投资基金、单位信托基金、公积金、保险基金、退休基金，各种基金会的基金。

在现有的证券市场上的基金，包括封闭式基金和开放式基金，具有收益性功能和增值潜能的特点。

和瑞资产专家表示，从会计角度透析，基金是一个狭义的概念，意指具有特定目的和用途的资金。

因为政府和事业单位的出资者不要求投资回报和投资收回，但要求按法律规定或出资者的意愿把资金用在指定的用途上，而形成了基金。

四、基金是什么，分几种类型？

一般来说，最主要的区分是按照交易方式，把证券投资基金分为封闭式和开放式基金，而现在市场上占多数的是开放式基金。

还可以根据基金的投资对象，分为股票型、债券型、货币市场型基金，根据风险收益程度的不同，分为成长型、收益型、平衡型等基金。

开放式和封闭式基金 下表列出开放式基金和封闭式基金的主要区别：不论国际还是国内，开放式基金已经成为市场主流，主要原因是开放式基金为投资人提供了可以随时申购赎回的方便，而且价格以基金净值为准，不受市场供求关系左右，比较公平。

基金的其他分类 要进行投资，大家应该先接受收益和风险呈正相关的道理，即可能带来高收益的品种，它的风险程度也会比较高，相应的，低风险产品，它的收益也可能比较有限。

股票型、债券型、货币市场型基金 根据最新颁布的《基金运作办法》的定义，股票型基金是指60%以上的基金资产投资于股票的基金，债券型基金则是80%以上的基金资产投资于债券，而货币市场基金指基金资产仅投资于货币市场工具的基金。相对而言，股票型基金的风险最高，债券型基金次之，货币市场基金风险最低，收益也最低。

成长型、收益型、平衡型基金 成长型基金的目标在于长期为投资人的资金提供不断增长的机会，相对而言收益较高，风险也较大。

收益型基金则偏重为投资人带来比较稳定的收益，投资对象以债券、票据为主，收益不是很高，但风险较低。

平衡型基金则介于成长型和收益型中间，把资金分散投资于股票和债券。

除上面介绍的一些分类方法，还有一些特殊种类基金，较常见的有：伞型基金。

伞型基金的组成，是基金下有一群投资于不同标的的子基金，且各子基金的管理工作均独立进行。

只要投资在任何一家子基金，即可任意转换到另一个子基金，不须额外负担费用。
指数型基金。

根据投资标的——市场指数的采样成份股及比重，来决定基金投资组合中个股的成份和比重。

目标是基金净值紧贴指数表现，完全不必考虑投资策略。

只要指数成份股变更，基金经理人就跟随变更持股比重。

由于做法简单，投资人接受度也高，目前指数化投资也是美国基金体系中最常采用的投资方式。

可转换公司债基金。

投资于可转换公司债。

股市低迷时可享受债券的固定利息收入。

股市前景较好时，则可依当初约定的转换条件，转换成股票，具备“进可攻、退可守”特色。

五、请问基金有哪些详细的分类？

股票基金，债券基金，货币基金，指数基金。

六、基金的种类有哪些？

开放式证券投资基金类型很多，介绍几种常用的，根据自已的风险承受力选择一下吧！1) 货币型基金风险最小，可以说无风险，收益也最少，比一年定期存款略高一些，但比定期存款资金流动性好，也就说想买就买，想卖就卖，无手续费，资金到帐快，适合风险承受能力低且想高于短期定期存款收益的投资者，比短期存款的优点是资金流动强。

2) 债券型基金风险较小，收益较少，但08年的收益超过了远远定期存款，希望规避风险又超过定期存款，建议你买债券型基金，如交银增利C（申购和赎回都不要钱，且08年的业绩非常牛），华夏系列债券基金（华夏基金，基金中的战斗机），广发强债（机构力荐），建信稳定增利（08年业绩非常牛），以上可按比例买入；

3) 保本型基金，属于保守配置型，主要投资债券，少量配置股票，风险低。

但提醒的是，不是什么时候申购的保本基金，基金公司都会承诺保本，只有在保本基金发行期认购的基金并持有到规定的期限才能保本，如果已经发行成功或者在中途赎回者均不保本，风险比一般股票型基金都低，收益比债券型基金要高。

适合风险承受能力低且长期投资者。

4) 保守配置型基金，（俗称混合型）主要投资股票和债券，股票仓位低，风险较高，投资者可以适当配仓并长线持有。

推荐基金有荷银风险预算，博时平衡配置，华夏回报，根士丹利资源，兴业转债基金，中银中国，华安宝利配置。

5) 积极配置型基金，（俗称混合型或偏股票型）主要投资股票，股票仓位高，短期内风险高，但可以采用每月定期定额定投几只股票型中业绩较好的基金或者基金组合，建议每月定投300-500元，如华夏复兴（已停止申购），华夏大盘（已停止申购），新华优选成长，银华价值优选，兴业社会责任，华商盛世成长，易基价值成长，银华领先策略，富国天瑞，华夏红利等。

6) 指数型基金，也称股票型，股票仓位达95%以上，风险在开放式基金中最高，主要跟踪股市指数，误差越小代表基金业绩越好，不以收益好与坏来评价一只指数型基金的业绩，属于被动型，如沪深300，深证100，上证50，上证180，中小板等指数基金。

提示：投资基金首先要选择一只适合自己风格的基金，配置较好的投资组合，然后采用长期投资的策略，（建议持有并连续定投3年及以上）这样才能更好的规避风险并且取得较好的收益。

参考文档

[下载：基金种类介绍.pdf](#)

[《股票解禁前下跌多久》](#)

[《股票违规停牌一般多久》](#)

[《混合性股票提现要多久到账》](#)

[《股票回购多久才能涨回》](#)

[《股票资金冻结多久能解冻》](#)

[下载：基金种类介绍.doc](#)

[更多关于《基金种类介绍》的文档...](#)

声明：

本文来自网络，不代表

【股识吧】立场，转载请注明出处：

<https://www.gupiaozhishiba.com/book/75544178.html>