

灵活配置基金有何特点 - 基金有哪些特点？-股识吧

一、混合型基金有什么特点？

混合基金是指可以投资股票、债券和货币市场工具，没有明确的投资方向的基金。凡基金名称中出现混合基金或混合型基金的，以及无法明确股票、债券或货币类别的基金划分为混合基金。

混合基金是以合伙法律形式聚合投资者资金的一种基金形式。

由管理公司对合作关系进行组织，例如，由一家银行或保险公司来组织资金，从中收取费用。

典型的合伙人包括信托或退休帐户，它们拥有的资产组合远大于个人投资者，但如果进行独立管理，规模仍嫌小。

在形式上，混合基金与开放基金很相似，但它不以基金份额作为投资载体，而是提供一种可以以净资产价格买卖的基金单位。

银行或保险公司会提供大量不同的混合基金供信托或退休帐户选择。

例如，货币市场基金、债券基金和普通股基金。

混合基金根据资产投资比例及其投资策略再分为偏股型基金、平衡型基金和偏债型三个二级类别。

平衡型基金再细分为股债平衡型基金和灵活配置型基金两个三级类别。

二、什么是配置型基金？

FOF基金是一种专门投资于其他证券投资基金的基金。

FOF并不直接投资股票或债券，其投资范围仅限于其他基金，通过持有其他证券投资基金而间接持有股票、债券等证券资产，它是结合基金产品创新和销售渠道创新的基金新品种。

FOF的优势在于：收益较高并有补偿机制。

一方面，FOF将多只基金捆绑在一起，投资FoF等于同时投资多只基金，但比分别投资的成本大大降低了；

另一方面，与基金超市和基金捆绑销售等纯销售计划不同的是，FOF完全采用基金的法律形式，按照基金的运作模式进行操作；

FOF中包含对基金市场的长期投资策略，与其他基金一样，是一种可长期投资的金融工具。

FOF基金的分类一、若按投资标的区分。

依照《运作管理办法》第三十条的第四项、第五项规定，FOF可以被细分为纯FOF和非纯FOF两个小类。

前者或者只买基金，或者投资基金的比例不低于基金资产的80%，然后，多余的一小部分资金，即不足15%的那些资金，可以小比例买些其它品种的证券，如股票、债券，这一部分的FOF，我们不妨称之为二级FOF。

非纯FOF是基金、股票、债券都可以买，大类资产配置比例空间完全由基金合同约定，即未来的混合基金，其投资标的里可以包含基金。

二、若按所投资的基金的归属，FOF可以被细分为内部FOF、外部FOF、混合FOF三个小类。

内部FOF，顾名思义，只买自己公司的基金；

外部FOF，顾名思义，当然是只买其它基金公司的基金；

混合FOF，则是无论你我他，只要是合适的基金，都可以购买。

三、若按照投资的基金种类的不同，FOF可以被细分为股票FOF、债券FOF、货币FOF、混合FOF、指数基金FOF、QDII - FOF，等等。

股票FOF的投资标的里将有不低于80%的基金资产投资于股票基金；

债券FOF的投资标的里将有不低于80%的基金资产投资于债券基金；

货币FOF的投资标的里将有不低于80%的基金资产投资于货币基金；

指数FOF的投资标的里将有不低于80%的基金资产投资于指数基金；

QDII - FOF的投资标的里将有不低于80%的基金资产投资于QDII基金；

混合FOF的投资标的里将有不低于80%的基金资产投资于混合基金，或者是各种基金都可以投资。

四、按照投资策略的不同，FOF可以被细分为主动FOF、被动FOF、混合FOF共三个小类。

主动FOF是指将采用主动型策略进行投资的FOF产品；

被动FOF是指将采取被动型策略进行投资的FOF产品；

而混合FOF，则是上述两种策略都可以有的产品，如基金指数增强型FOF、“核心—卫星”策略FOF等。

五、按照投资标的的交易场所的不同，FOF可以被细分为场内FOF、场外FOF、混合FOF共三个小类。

场内FOF指的是只通过场外交易的方式认购、申购、赎回基金的FOF产品；

场外FOF指的是只通过场内交易的方法买、卖基金的FOF产品，如ETF、分级基金等；

混合FOF指的是可以通过上述两大类渠道认购、申购、赎回、买、卖基金的FOF产品，如在专业投资ETF和分级基金时常常会使用的套利交易。

三、申万菱信新能源汽车主题灵活配置混合基金怎么样

申万菱信基金新能源汽车主题灵活配置型基金于4月13日至4月30日发行，这是业内首只投资新能源汽车主题的主动管理型基金，该产品通过主动选股，甄选新能源汽车板块优质上市公司股票。

根据基金合同显示，申万菱信新能源汽车基金股票投资比例为0%~95%；其中投资于新能源汽车主题相关的股票和债券不低于非现金资产的80%。

从定义上看，新能源汽车主要指采用非常规车用燃料作为动力来源，技术原理先进、具有新技术、新结构的汽车，是未来汽车产业主要发展方向之一。

申万菱信认为，从未来发展趋势来看，随着技术革命的深化，智能汽车、无人驾驶、车联网将会成为新能源汽车行业发展的新方向。

申万菱信新能源汽车主题基金将结合国内外行业发展的不同驱动因素，投资受益于国际产业链分工及技术进步的新能源汽车上市公司股票，力求为投资人带来稳定的资本增值。

四、中海蓝筹灵活配置基金好不好？请高人指点一下

这只基金最大的特点有三个：（1）抓住蓝筹股机会。

像现在低估值的时期，很多优质的公司都凸显投资价值，特别是在行业中占领先地位的蓝筹公司，更是最佳的投资机会；

（2）资产灵活配置。

股票仓位可以在30%到80%之间进行灵活调整，进退自如。

（3）核心卫星投资策略的运用。

该只基金在进行股票投资的时候，运用的是国际上比较成熟的核心卫星策略，即80%以上投资与蓝筹标的，获取市场平均的收益；

20%以下的股票仓位配置在可能带来更高收益的高成长性股票上。

另外该只基金的发行时机也很好，此时的低估值为新基金的建仓带来好机会，一旦市场转好，获取较高收益的概率是很大的。

五、什么是配置型基金？

资产灵活配置型基金的投资点：1、最低成本进行资产配置调整。

开放式基金最大的优点在于投资者可以自由申购、赎回，但申购、赎回的费用较大；

于是产品创新推出了伞型基金，投资者可通过各子基金间的较低成本转换，主动进

行股票、债券等大类资产的配置，虽然各子基金转化的费用较低，但仍然存在费用；

进而市场进一步产品创新，推出了资产灵活配置型基金，因此类基金投资于任何一类证券的比例都可以高达100%，于是，基金管理人可根据市场状况灵活的进行基金资产股票、债券、现金的投资比例调整，对于基金投资者而言，相当于免费进行资产配置的调整。

例如，当债券市场看好时，你可能选择投资伞型基金下的债券型子基金，你也可以选择投资资产灵活配置型基金，因为此类基金在此时资产配置中债券投资的比例增大。

经过一段时间，股票市场看好，如果起初投资的是债券子基金，则只有通过子基金的转换投资于股票型子基金，当然需要支付转换费用；

但是，如果起初投资的是资产灵活配置型基金，则投资者根本不需要支付任何费用就可转换为股票投资，因为基金管理者已经根据市场状况增大了股票投资比例。

2、可较大程度获取证券市场投资收益。

因为投资此类基金，可以充分利用基金管理人的专业优势对股票、债券等大类资产进行配置，股票市场存在投资机会时则扩大股票投资的比例，较大程度获取股票市场收益；

当债券市场存在投资机会时则加大债券投资比例，以获取债券市场的较大收益。

综合而言，则必将通过基金管理者的时机选择较大程度上获取证券市场投资收益。

怎样投资 目前我国开放式基金市场已推出和拟推出的资产灵活配置型基金，主要由几家中外合资基金管理公司推出，如华宝兴业基金管理公司宝康系列基金下的宝康灵活配置子基金、国联安基金管理公司的德盛稳健证券投资基金，海富通基金管理公司海富通精选证券投资基金。

投资此类基金时，关键点在于判断基金依据什么因素进行大类资产的调整，是一种投资理念、投资风格的选择。

如宝康灵活配置子基金针对我国证券市场系统风险大、波动性大的特点，注重时机选择、仓位与时间的二维管理，是国内第一只选时基金，其资产配置比例范围为：股票投资比例5%~75%，债券20%~90%，保持5%以上的现金；

德盛稳健证券投资基金投资组合的基本范围为股票20%~71%、债券为25%~75%、现金为5%~10%，通过主动的投资策略、卓有成效的基本面分析，以实现风险与收益的最佳组合；

海富通精选证券投资基金在资产配置方面主要采用的是自上而下的多因素分析决策系统，随时根据市场状况和资产配置策略的变化调整基金的投资组合。

广发稳健也是一只配置型基金，股票投资比例在35 - 65%。

是一只很优秀的基金。

还有工银精选平衡、广发聚富、上投双息平衡等。

六、灵活配置基金的定义是什么？

灵活配置型基金（属于配置性基金的一种）：投资于股票、债券及货币市场工具以获取高额投资回报，其主要特点在于，基金可以根据市场情况显著改变资产配置比例，投资于任何一类证券的比例都可以高达100%。

七、基金有哪些特点？

与股票、债券、定期存款、外汇等投资工具一样，证券投资基金也为投资者提供了一种投资渠道。

那么，与其它的投资工具相比，证券投资基金具有哪些特点呢？

（1）集合理财，专业管理。

基金将众多投资者的资金集中起来，委托基金管理人进行共同投资，表现出一种集合理财的特点。

通过汇集众多投资者的资金，积少成多，有利于发挥资金的规模优势，降低投资成本。

基金由基金管理人进行投资管理和运作。

基金管理人一般拥有大量的专业投资研究人员和强大的信息网络，能够更好地对证券市场进行全方位的动态跟踪与分析。

将资金交给基金管理人管理，使中小投资者也能享受到专业化的投资管理服务。

（2）组合投资，分散风险。

为降低投资风险，我国《证券投资基金法》规定，基金必须以组合投资的方式进行基金的投资运作，从而使“组合投资、分散风险”成为基金的一大特色。

“组合投资、分散风险”的科学性已为现代投资学所证明，中小投资者由于资金量小，一般无法通过购买不同的股票分散投资风险。

基金通常会购买几十种甚至上百种股票，投资者购买基金就相当于用很少的资金购买了一篮子股票，某些股票下跌造成的损失可以用其他股票上涨的盈利来弥补。

因此可以充分享受到组合投资、分散风险的好处。

（3）利益共享，风险共担。

基金投资者是基金的所有者。

基金投资人共担风险，共享收益。

基金投资收益在扣除由基金承担的费用后的盈余全部归基金投资者所有，并依据各投资者所持有的基金份额比例进行分配。

为基金提供服务的基金托管人、基金管理人只能按规定收取一定的托管费、管理费，并不参与基金收益的分配。

（4）严格监管，信息透明。

为切实保护投资者的利益，增强投资者对基金投资的信心，中国证监会对基金业实行比较严格的监管，对各种有损投资者利益的行为进行严厉的打击，并强制基金进行较为充分的信息披露。

在这种情况下，严格监管与信息透明也就成为基金的一个显著特点。

(5) 独立托管，保障安全。

基金管理人负责基金的投资操作，本身并不经手基金财产的保管。

基金财产的保管由独立于基金管理人的基金托管人负责。

这种相互制约、相互监督的制衡机制对投资者的利益提供了重要的保护。

八、FOF基金有哪些优点

FOF基金是一种专门投资于其他证券投资基金的基金。

FOF并不直接投资股票或债券，其投资范围仅限于其他基金，通过持有其他证券投资基金而间接持有股票、债券等证券资产，它是结合基金产品创新和销售渠道创新的基金新品种。

FOF的优势在于：收益较高并有补偿机制。

一方面，FOF将多只基金捆绑在一起，投资FoF等于同时投资多只基金，但比分别投资的成本大大降低了；

另一方面，与基金超市和基金捆绑销售等纯销售计划不同的是，FOF完全采用基金的法律形式，按照基金的运作模式进行操作；

FOF中包含对基金市场的长期投资策略，与其他基金一样，是一种可长期投资的金融工具。

FOF基金的分类一、若按投资标的区分。

依照《运作管理办法》第三十条的第四项、第五项规定，FOF可以被细分为纯FOF和非纯FOF两个小类。

前者或者只买基金，或者投资基金的比例不低于基金资产的80%，然后，多余的一小部分资金，即不足15%的那些资金，可以小比例买些其它品种的证券，如股票、债券，这一部分的FOF，我们不妨称之为二级FOF。

非纯FOF是基金、股票、债券都可以买，大类资产配置比例空间完全由基金合同约定，即未来的混合基金，其投资标的里可以包含基金。

二、若按所投资的基金的归属，FOF可以被细分为内部FOF、外部FOF、混合FOF三个小类。

内部FOF，顾名思义，只买自己公司的基金；

外部FOF，顾名思义，当然是只买其它基金公司的基金；

混合FOF，则是无论你我他，只要是合适的基金，都可以购买。

三、若按照投资的基金种类的不同，FOF可以被细分为股票FOF、债券FOF、货币F

OF、混合FOF、指数基金FOF、QDII - FOF，等等。

股票FOF的投资标的里将有不低于80%的基金资产投资于股票基金；

债券FOF的投资标的里将有不低于80%的基金资产投资于债券基金；

货币FOF的投资标的里将有不低于80%的基金资产投资于货币基金；

指数FOF的投资标的里将有不低于80%的基金资产投资于指数基金；

QDII - FOF的投资标的里将有不低于80%的基金资产投资于QDII基金；

混合FOF的投资标的里将有不低于80%的基金资产投资于混合基金，或者是各种基金都可以投资。

四、按照投资策略的不同，FOF可以被细分为主动FOF、被动FOF、混合FOF共三个小类。

主动FOF是指将采用主动型策略进行投资的FOF产品；

被动FOF是指将采取被动型策略进行投资的FOF产品；

而混合FOF，则是上述两种策略都可以有的产品，如基金指数增强型FOF、“核心—卫星”策略FOF等。

五、按照投资标的的交易场所的不同，FOF可以被细分为场内FOF、场外FOF、混合FOF共三个小类。

场内FOF指的是只通过场外交易的方式认购、申购、赎回基金的FOF产品；

场外FOF指的是只通过场内交易的方法买、卖基金的FOF产品，如ETF、分级基金等；

混合FOF指的是可以通过上述两大类渠道认购、申购、赎回、买、卖基金的FOF产品，如在专业投资ETF和分级基金时常常会使用的套利交易。

参考文档

[下载：灵活配置基金有何特点.pdf](#)

[《股票的股本构成多久更新一次》](#)

[《股票市场的剧烈分化还将持续多久》](#)

[《沙龙股票持续多久》](#)

[《股票退市多久能拿到钱》](#)

[下载：灵活配置基金有何特点.doc](#)

[更多关于《灵活配置基金有何特点》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/75831031.html>