

开放式基金特点是什么--开放式基金最明显的优势有哪些-股识吧

一、开放式基金有几种类别，特点如何？

1.什么是成长型基金？什么是价值型基金？

成长型基金的投资风格旨在挑选盈利增长优于平均水平，并具备增值潜力的公司。成长型的重点并不着眼于股票的现价，而是预期未来股价表现会优于市场平均水平。

而价值型基金的投资风格旨在买入价格相对内在价值显得较低的股票，预期股票价格会重返应有的合理水平。

2.什么是指数基金？什么是增强指数基金？

指数基金是一种以拟合目标指数、跟踪目标指数变化为原则，实现与市场同步成长的基金品种。

指数基金的投资采取拟合目标指数收益率的投资策略，分散投资于目标指数的成份股，力求股票组合的收益率拟合该目标指数所代表的资本市场的平均收益率。

增强指数基金是指通过指数化投资和积极投资的有机结合，实现投资风险和收益的优化平衡，力求使基金取得超过市场的投资收益，实现基金资产的长期稳定增值。

3.什么是收益型基金？什么是平衡型基金？

收益型基金是以追求基金当期收入为投资目标的基金，其投资对象主要是历史分红记录不错的绩优股、债券等有价值证券。

收益型基金一般把所得的利息、红利都分配给投资者。

平衡型基金是既追求长期资本增值，又追求当期收入的基金，这类基金主要投资于债券、优先股和部分普通股，这些有价值证券在投资组合中有比较稳定的组合比例，一般是把资产总额的25%至50%投资于债券，其余的投资于普通股。

其风险和收益状况介于成长型基金和收益型基金之间。

4.什么是股票基金、债券基金、货币市场基金，以及其他基金品种？

根据投资对象的不同，证券投资基金可分为股票基金、债券基金、货币市场基金、期货基金、期权基金、指数基金和认股权证基金等。

股票基金是指以股票为主要投资对象的投资基金；

债券基金是指以债券为投资对象的投资基金；

货币市场基金是指以国库券、大额银行可转让存单、商业票据、公司债券等货币市场短期 有价值证券为投资对象的投资基金；

期货基金是指以各类期货品种为主要投资对象的投资基金；

期权基金是指以能分配股利的股票期权为投资对象的投资基金；

指数基金是指以某种证券市场的价格指数为投资对象的投资基金；

认股权证基金是指以认股权证为投资对象的投资基金。

5.什么是契约型基金和公司型基金？

根据组织形态的不同，投资基金可分为公司型投资基金和契约型投资基金。

契约型投资基金也称信托型投资基金，是指基金发起人依据其与基金管理人、基金托管人订立的基金契约，发行基金单位而组建的投资基金；

公司型投资基金是具有共同投资目标的投资者组成以盈利为目的的股份制投资公司，并将资产投资于特定对象的投资基金。

目前国内已经发起成立的开放式基金都是契约型基金。

二、开放式基金最明显的优势有哪些

最近，在股票市场跌跌撞撞的时候，有一种基金却吸引很多人的目光，这就是定期开放式基金。

什么是定开基金呢？所谓的定期开放基金，属于封闭式基金的一种，与普通开放式基金不同的是，这种基金开放时间相对固定，因此称之为定期开放基金。

这种定开基金很神奇，兼具开放式基金与封闭式基金的特点。

我们知道封闭式基金，在发行之前就已经确定了发行的规模，资金募集完毕之后就宣布成立，长时间封闭运作，封闭期内不接受申购与赎回，因此，对于投资人来说，流动性比较差。

而开放式基金，处于随时开放的状态，在基金的存续期内，投资人可以随时申购与赎回，流动性很好，但是基金经理需要应对投资人频繁的赎回，这可能直接影响着基金的投资策略。

定期开放式基金，结合了开放式基金与封闭式基金的特点，也就是我们可以在特定的时间申购赎回，其他时间处于封闭的状态。

通常这种定期开放式基金周期可能为半年、一年、十八个月等，封闭期间禁止交易。

比如，我们拿工银目标收益一年定开债券（000728）为例，这是一支成立于2022年8月12日的定开基金，属于债券类基金。

根据天天基金网的数据，工银目标收益一年定开债券（000728）收益为5.69%，刚刚超过近一年债市的平均收益率5.18%，而同类平均收益达到了6.11%。

数据来源：天天基金网看到这组数据，嗯，这支基金表现却不怎么好。

查询工银瑞银官网资料，工银目标收益一年定开债券（000728）这支基金，封闭期为一年，这支基金今年的开放期为8月26日至9月8日。

当然，定开基金的周期除了一年的，还有半年的、18个月的等。

我发现，这种定开基金像极了银行的定期存款，但是收益要远远高于银行定存，当然风险也比银行定存高啦。

现在市场上定开基金大多数为债券型基金，少部分为混合基金，风险不是那么高，

比货币基金要高，比债券基金的风险低一些。

因此，这种定开基金适合那种对流动性要求不高，同时对收益率比货币基金高的人。

根据媒体报道，今年以来，定期开放式基金的数量已经超过218支，增长幅度超过300%，除此之外，还有15支定开基金在售。

更惊人的是，排队等待批复的还有四十几支，真是不查不知道，一查吓一跳。

那么，为什么会出现这种情况呢？这里我们就有不要说下定开基金的优势啦？上面我们提到，封闭式基金与开放式基金的特点，定开基金兼具二者的特点。

首先，定开基金开放周期相对固定，虽然牺牲了一定的流动性，但是可以有效避免投资者频繁的赎回，从而可以让基金经理发挥主动性，更加灵活的调整投资策略。

其次，定开基金的杠杆空间更大，说到这里，我们不得不提及今年8月开始执行的一个文件，就是封闭基金最高的杠杆最高为2倍，而普通的开放式基金为1.4倍，这有助于定开基金加大杠杆获取更高收益。

当然，我觉得定开基金其实更考验基金经理的能力，在一个相对封闭的周期内，考验着基金经理的投资策略，所以，我觉得选择定开基金还是倾向于选择有实力的基金经理。

（关于选择基金经理，我之前提过，可以翻看哈）以上面提到的工银目标收益一年定开债券（000728）为例，这支基金基金经理在好买基金网评分仅为4.84，无论是从收益率、回撤能力均远远落后于同行，而且稳定性相对较差。

三、开放式基金的开放性体现在哪几方面

开放式基金是指基金份额不固定，基金份额可以在基金合同约定的时间和场所进行申购或者赎回的一种基金运作方式。

它的特性是一般没有期限，规模不固定，投资者可随时提出申购或赎回申请，基金份额会随时增加或减少。

买卖价格以基金份额净值为基础，不受供求关系的影响。

运作的好坏会面临申购和赎回的压力。

这是和封闭式基金的不同点。

四、现在各类开放式基金的近期表现特点是怎样？

那个挺不错的啊，你可以试试看哦 ;

 ;

 ;

现在各类开放式基金的近期表现特点是怎样？ M2H4 ;

 ;

五、开放式基金和封闭式基金各有什么特点？哪个风险小点？

开放式基金在国外又称共同基金，它和封闭式基金共同构成了基金的两种运作方式。

开放式基金是指基金发起人在设立基金时，基金份额总规模不固定，可视投资者的需求，随时向投资者出售基金份额，并可应投资者要求赎回发行在外的基金份额的一种基金运作方式。

投资者既可以通过基金销售机构购买基金使基金资产和规模由此相应增加，也可以将所持有的基金份额卖给基金并收回现金使得基金资产和规模相应的减少。

开放式基金是世界各国基金运作的基本形式之一。

基金管理公司可随时向投资者发售新的基金份额，也需随时应投资者的要求买回其持有的基金份额。

目前，开放式基金已成为国际基金市场的主流品种，美国、英国、我国香港和台湾的基金市场均有90%以上是开放式基金。

相对于封闭式基金，开放式基金在激励约束机制、流动性、透明度和投资便利程度等方面都具有较大的优势：1、市场选择性强。

如果基金业绩优良，投资者购买基金的资金流入会导致基金资产增加。

而如果基金经营不善，投资者通过赎回基金的方式撤出资金，导致基金资产减少。

由于规模较大的基金的整体运营成本并不比小规模基金的成本高，使得大规模的基金业绩更好，愿买它的人更多，规模也就更大。

这种优胜劣汰的机制对基金管理人形成了直接的激励约束，充分体现良好的市场选择；

2、流动性好。

基金管理人必须保持基金资产充分的流动性，以应付可能出现的赎回，而不会集中持有大量难以变现的资产，减少了基金的流动性风险；

3、透明度高。

随履行必备的信息披露外，开放式基金一般每日公布资产净值，随时准确地体现出基金管理人在市场上运作、驾驭资金的能力，对于能力、资金、经验均不足的小投资者有特别的吸引力；

4、便于投资。

投资者可随时在各销售场所申购、赎回基金，十分便利。

良好的激励约束机制又促使基金管理人更加注重诚信、声誉，强调中长期、稳定、绩优的投资策略以及优良的客户服务。

作为一个金融创新品种，开放式基金的推出，能更好地调动投资者的投资热情，而且销售渠道包括银行网络，能够吸引部分新增储蓄资金进入证券市场，改善投资者结构，起到稳定和发展市场的作用。

封闭式基金由于有折价，所以，安全边际会高些，像500002，500008从99年发行，持有至今平均每年收益超过34%，封闭式基金随着封闭期满，折价也会慢慢消失，所以，买封闭式基金风险会小些。

六、开放式基金的特点，具体点？

开放式基金包括一般开放式基金和特殊的开放式基金。

特殊的开放式基金就是LOF，英文全称是“Listed Open-Ended Fund”或“open-end funds”，汉语称为“上市型开放式基金”。

也就是上市型开放式基金发行结束后，投资者既可以在指定网点申购与赎回基金份额，也可以在交易所买卖该基金。

基金规模 基金规模的可变性不同。

封闭式基金均有明确的存续期限（我国为：不得少于5年），在此期限内已发行的基金份额不能被赎回。

虽然特殊情况下此类基金可进行扩募，但扩募应具备严格的法定条件。

因此，在正常情况下，基金规模是固定不变的。

而开放式基金所发行的基金份额是可赎回的，而且投资者在基金的存续期间内也可随意申购基金份额，导致基金的资金总额每日均不断地变化。

换言之，它始终处于“开放”的状态。

这是封闭式基金与开放式基金的根本差别。

基金份额 基金份额的买卖方式不同。

封闭式基金发起设立时，投资者可以向基金管理公司或销售机构认购；

当封闭式基金上市交易时，投资者又可委托券商在证券交易所按市价买卖。

而投资者投资于开放式基金时，他们

则可以随时向基金管理公司或销售机构申购或赎回。

基金份额 基金份额的买卖价格形成方式不同。

封闭式基金因在交易所上市，其买卖价格受市场供求关系影响较大。

当市场供小于求时，基金份额买

卖价格可能高于每份基金份额资产净值，这时投资者拥有的基金资产就会增加；

当市场供大于求时，基金价格则可能低于每份基金份额资产净值。

而开放式基金的买卖价格是以基金份额的资产净值为基础计算的，可直接反映基金

份额资产净值的高低。

在基金的买卖费用方面，投资者在买卖封闭式基金时与买卖上市股票一样，也要在价格之外付出一定比例的证券交易税和手续费；

而开放式基金的投资者需缴纳的相关费用（如首次认购费、赎回费）则包含于基金价格之中。

一般而言，买卖封闭式基金的费用要高于开放式基金。

投资策略 基金的投资策略不同。

由于封闭式基金不能随时被赎回，其募集得到的资金可全部用于投资，这样基金管理公司便可据以制定长期的投资策略，取得长期经营绩效。

而开放式基金则必须保留一部分现金，以便投资者随时赎回，而不能尽数地用于长期投资。

一般投资于变现能力强的资产。

规模固定 基金规模固定否。

封闭式基金有固定的存续期，期间基金规模固定。

开放式基金无固定存续期，规模因投资者的申购、赎回可以随时变动；

上市交易 上市交易否。

封闭式基金在证券交易场所上市交易，而开放式基金在销售机构的营业场所销售及赎回，不上市交易；

价格决定 开放式基金的申购、赎回价格以每日公布的基金份额资产净值加、减一定的手续费计算，能一目了然地反映其投资价值，而封闭式基金的交易价格主要受市场对该特定基金份额的供求关系影响；

管理要求 开放式基金随时面临赎回压力，须更注重流动性等风险管理，要求基金管理人具有更高的投资管理水平。

世界投资基金的发展历程基本上遵循了由封闭式转向开放式的发展规律。

七、谁能告诉我“银行委托的开放式基金”；具体是什么业务有什么特点，投资的话有什么要注意的？谢谢

其实就是基金，风险一定会有的，购买的时候一定要看好了招募书

八、上市开放式基金的特点是什么？

开放式基金是按净值申购，净值赎回，完全走场外通道，通过申购和赎回买卖。

参考文档

[下载：开放式基金特点是什么.pdf](#)

[《股票钱多久能到银行卡》](#)

[《科创板股票申购中签后多久卖》](#)

[《高管离职多久可以转让股票》](#)

[《股票放进去多久可以赎回》](#)

[下载：开放式基金特点是什么.doc](#)

[更多关于《开放式基金特点是什么》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/76184225.html>