

# 哪些是封闭式基金\_\_请问大家“封闭式基金”；有哪些???-股识吧

## 一、什么是小盘封闭式基金

近期股市明显转弱，基金净值也出现了下跌。

买基金赚了、亏了的，想买还没动手的人，都迫切想知道下面该怎样投资基金。业内人士在此给出了制胜三招。

抗跌首选小盘封闭式基金 想买基金的人：“股市眼下上蹿下跳，基金净值像之前那样一路上涨的可能性大大减小。

我这个时候去买基金，该怎么选才能获得比较稳定的收益呢？”

理财专家：“像这样的情况，建议您购买小盘封闭式基金。

”封闭式基金的单位净值与市价存在价差，即使到期后单位净值不上涨，投资者也能获得价差，而这部分的收益率并不低。

以基金兴业为例，目前单位净值为1.1014元，市价为0.991元，这二者之间的差价为0.1104元。

基金兴业到期日为11月14日，到时候如果单位净值不变，那么差价部分0.1104元将成为投资者的收益。

按照昨日的收盘价0.991元计算，这6个月内的收益率就将达到11.14%。

不过，投资者肯定会问：“如果单位净值下跌，我不就赚少了甚至还可能亏损吗？”专家指出，基金兴业是第一只到期的基金，按照其现在持有的证券品种，基本上可以平稳过渡。

即使净值下跌，到期收益率完全能够保证在6%以上。

本周股市下跌逾4%，但基金兴业市价仅下挫1.49%，走势相当稳健。

同样道理，目前距到期时间3年以内的基金收益率都在20%左右，这部分基金买入并持有到期，不仅能够有效抵御股市下跌的风险，一旦股市再度上涨，收益率也会水涨船高。

锁定获利可选基金转换 已经赚了钱的人：“我买的基金今年收益都超过40%了，万一这次股市调整中基金净值跌多了，我岂不是赚少了？该怎么办呢？”相信年初买入股票型基金的投资者，目前的收益率都相当丰厚，不少人还希望获得更高的收益率，但又怕“稀饭化成水”，怎么办？理财专家：最终的决定权在投资者手中，如果你觉得年内收益率已经达到了要求，那么“落袋为安”显然是最好的选择。由于股票型开放式基金的申购和赎回手续费不低(一般申购费为1.5%，赎回费为0.5%)，一旦赎回后再买进，又得花一笔申购费，如何能够有效降低成本呢？基金转换业务应该是最有效的方法之一。

如果你对手中基金的收益比较满意，那不妨将股票型基金转换成同一家基金旗下的债券型基金或货币基金。

这两种基金的操作相当稳健，在股市调整期间可以实现一定收益。

一旦股市好转，你又可以将其转换成股票型基金。

这样做最重要的一点，就是同一家基金公司旗下的基金转换，能够享受费用折扣。

眼下被套不妨越跌越买 刚买被套的人：“我本周才申购了基金，目前亏了2%，卖了舍不得，继续持有又怕股市还要跌，该怎么办？”

理财专家：“基金就该越跌越买。

”很多投资者都有这样一种心理：买涨不买跌！宁愿在涨的时候多花钱，也不愿在跌的时候买入。

专家认为，对基金的投资恰恰应该相反操作。

去年4月，基金净值大幅下跌，基金无一例外亏损，但那时恰恰就是全年的最低点。

今年股市已经出现了质变，后市仍然看好，近期的调整正是买入时机。

由于基金是一种中线投资方式，在下跌过程中逐步买入并持有，能够有效摊薄成本，同时从中线角度看，基金净值仍有较大的上涨空间，因此目前小幅被套的投资者，如果你能够承受暂时被套的滋味，就不妨考虑越跌越买。

## 二、开放式基金和封闭式基金有什么区别?哪个分红多点?该怎么买?

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，且收益不需征收所得税；

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，管理要求要对较高；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，没



限内固定不变并在证券市场上交易的封闭式基金和开放式基金的主要区别如下：

(1) 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单位不能被赎回。

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单位是可赎回的，而且投资者在基金的存续期间内也可随意申购基金单位，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。

(2) 基金单位的买卖方式不同。

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。

(3) 基金单位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，基金单位买

卖价格可能高于每份基金单位资产净值，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单位资产净值。

而开放式基金的买卖价格是以基金单位的资产净值为基础计算的，可直接反映基金单位资产净值的高低。

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。

(4) 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。

## 六、基金可分为开放式基金和封闭式基金，还可以按哪些

基金还可以按投资标的划分，基金的组织形式不同，投资目标划分，基金运作方式不同，交易地点不同区分，根据基金法律形式的不同分类

## 参考文档

[下载：哪些是封闭式基金.pdf](#)

[《吉林银行股票多久上市》](#)

[《三一股票分红需要持股多久》](#)

[《股票除权除息日多久》](#)

[《场内股票赎回需要多久》](#)

[下载：哪些是封闭式基金.doc](#)

[更多关于《哪些是封闭式基金》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/chapter/73998268.html>