

基金的种类和选择、基金的分类是什么？如何选择基金产品？-股识吧

一、基金有哪些种类？

根据基金受益单位能否随时认购或赎回及转让方式的不同分为开放式基金和封闭式基金两种。

一、开放式基金可以直接在基金公司网站（需开通网银）或通过各个银行购买。开放式基金有以下几种类型：1)货币型基金无申购赎回费，收益相当于半年到一年期存款，可以随时赎回，不会亏本。

2)债券型基金申购和赎回费比较低，收益一般大于货币型，债市不好的时候短期有亏损可能，从长期看这几年债券产品年平均收益达到6%左右。

3)股票型和混合型基金申购和赎回费最高，股市下跌时基金亏损概率大，但如果股市上涨，收益也远超其它类型基金。

二、封闭式基金必须开通股票帐户，象买卖股票一样购买。

封闭式基金是指基金发行总额和发行期在设立时已确定，在发行行完毕后的规定期限内发行总额固定不变的证券投资基金。

封闭式基金的投资者在基金存续期间内不能向发行机构赎回基金份额，基金份额的变现必须通过证券交易场所上市交易。

基金单位的流通采取在证券交易所上市的办法，投资者日后买卖基金单位，都必须通过证券经纪商在二级市场上进行竞价交易。

二、基金的分类与选择方法

基金小贴士：1.基金的基本概念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。

可以理解为专家理财。

2.基金的种类 基金一般分货币基金，债券基金，混合基金，偏股基金，股票基金，指数基金。

其中偏股基金可归为混合基金，指数基金可归于股票基金。

由于它们的投资方向不同，收益和承担的风险也各不相同。

不同的基金收益不同，同一类基金在不同投资时点收益也截然不同。

3.基金的收益风险特征一般而言，从长期看收益率排名由低到高顺序为：货币基金，债券基金，混合基金，偏股基金，股票基金，指数基金。

投资者要根据自己的风险承受能力和投资需求决定投资类型。
对于厌恶风险者，建议投资无风险的货币基金和极小风险的债券基金。
对于追求高收益者，可以投资股票基金或指数基金，但需要承担相应的高风险。

三、基金那么多类型，怎么选

基金按照不同的标准可以划分为不同的种类，比如根据基金投资对象的不同可以分为货币型基金、股票型基金、混合型基金、债券型基金等；
如果按照组织形态进行划分，又可以分为公司型基金和契约型基金；
根据基金是否可以赎回或者增加，可以分为开放式和封闭式基金。

四、基金的种类

依据投资对象的不同，可分为股票基金、债券基金、货币市场基金、混合基金
股票基金：根据中国证监会对基金类别的分类标准，60%以上的基金资产投资于股票的为股票基金；

债券基金：80%以上的基金资产投资于债券的为债券基金；

货币市场基金：仅投资于货币市场工具的为货币市场基金；

混合基金：投资于股票、债券和货币市场工具，但股票投资和债券投资的比例不符合股票基金、债券基金规定的为混合基金。

特点：（1）股票基金

股票基金主要面临系统性风险、非系统性风险以及主动操作风险。

系统性风险即市场风险，是指由整体政治、经济、社会等环境因素对证券价格所造成的影响。

系统性风险包括政策风险、经济周期性波动风险、利率风险、购买力风险、汇率风险等。

这种风险不能通过分散投资加以消除，因此又被称为不可分散风险。

非系统性风险是指个别证券特有的风险，包括企业的信用风险、经营风险、财务风险等。

非系统性风险可以通过分散投资加以规避，因此又被称为可分散风险。

主动操作风险是指由于基金经理主动性的操作行为而导致的风险，如基金经理不适当地对某一行业或个股的集中投资给基金带来的风险。

股票基金通过分散投资可以降低个股投资的非系统性风险，但却不能回避系统性投

资风险。

而主动操作风险则因基金不同差别很大。

(2) 债券基金和货币市场基金 债券基金和货币市场基金都会面临利率风险、信用风险、提前赎回风险以及通货膨胀风险。

利率风险是指利率变动给债券价格带来的风险。

债券的价格与市场利率变动密切相关，且呈反方向变动：当市场利率上升时，大部分债券的价格会下降；

当市场利率降低时，债券的价格通常会上升。

信用风险是指债券发行人没有能力按时支付利息与到期归还本金的风险。

由于我国货币市场基金不得投资于剩余期限高于397天的债券，投资组合的平均剩余期限不得超过180天，实际上货币市场基金的风险相对比较低。

(3) 混合基金 混合基金的风险主要取决于股票与债券配置的比例大小。

一般而言，偏股型基金的风险较高，但预期收益率也较高；

偏债型基金的风险较低，预期收益率也较低；

股债平衡型基金的风险与收益则较为适中。

3、根据投资目标的不同，可分为成长型基金、价值型基金和平衡型基金 成长型基金是指以追求资本增值为基本目标，较少考虑当期收入的基金，主要以具有良好增长潜力的股票为投资对象。

价值型基金是指以追求稳定的经常性收入为基本目标的基金，主要以大盘蓝筹股、公司债、政府债券等稳定收益证券为投资对象。

平衡型基金则是既注重资本增值又注重当期收入的一类基金。

一般而言，成长型基金的风险大、收益高；

收入型（价值型）基金的风险小、收益也较低；

平衡型基金的风险、收益则介于成长型基金与收入型基金之间。

五、基金的分类是什么？如何选择基金产品？

基金的分类主要是从投资方向说的，根据投资于股市的比例大小，来区分基金的类型，实际不用太拘泥于具体叫做什么类型，一旦明确了自己希望的风险水平，那么就可以通过去看该基金的持股比例来大概确定这只基金的风险了，股票所占比重越大，风险越大。

 ;

股票型基金，意思是绝大部分资金用来投资于股市，这个比例最高可以达到95%

 ;

指数型基金要看是什么指数，如果是股市的某个指数，则这种指数型基金也是股票型基金 QDII基金是投资于境外市场的基金，一般是投资于股市的，具体投资于哪

些国家或地区这好去看该基金的基本信息或招募说明书了。

混合型基金是股票和债券的混合，一般混合型基金的股票比例都会在65%以上，而债券的比例仅有30%左右，实际上叫做偏股型基金也是可以的，上面提到的股票型基金也可以叫偏股。

在很多网站上，好多分类看起来会不一样，实际上明白原理就好，不用拘泥于具体名字。

平衡型基金是很少的一种，是股票和债券的平衡，一般可以达到平分秋色。

这种基金风险中等，灵活度较大。

适合想投资股市，但又怕波动太大的投资者。

偏债型基金，或者叫债券型基金，绝大部分资金用来投资债券，这种基金是低风险的，并不是无风险，特别是短期还是存在很高的浮亏可能。

这种基金有很多是可以进行股票投资的，比例不会高于20%，而实际中，基本上不会达到10%，在5%左右的会比较多。

货币型基金是这两年很火的一种，比如余额宝，理财通等等都是货币基金。

这种基金不投资于股市，对债券的投资要求也很高，必须是AAA信用等级且久期在397天以内的券种。

实际大部分都投向于协议存款。

这种基金可以看做是无风险的。

理财型基金其实是货币基金的升级版，一般是有个周期，类似银行的理财产品，收益方式和货币基金是一样的，区别是不能实时到账，流动性会低一些。

理论上收益应该高于货币基金，但实际上并不一定。

还有其他一些基金分类的方法，

比如按照份额是否固定分，有开放式基金和封闭式基金。

开放式基金就是一般我们购买的基金，所谓开放说的是基金总份额是否固定。

开放就是不固定的，你购买的基金份额是单独给你，并非别人的。

而封闭式基金总份额固定，开始发行多少份就是多少份，如果你想买，只能是从别人手里购得，所以需要在二级市场交易，类似股票一样。

LOF和ETF基金和创新型封闭式基金，也都是在场内交易的，LOF叫做上市型的开放式基金，ETF是交易型开放式指数基金。

与封闭型基金相比，他们的份额是不固定的，但是可以在场内交易。

还有一些特殊的分类。

比如保本型基金，这种基金从投资方向上看应该是混合型。

会有一个保本周期，持有满保本周期，到期后会给保本金。
适合于一笔钱固定几年不用的情况，想获得较高收益，但又惧怕股市风险。
一般保本周期是三年。
也有2年的，但很少。

选择基金产品首先确定自己的风险喜好，理财合理预期和目标。
根据这个去选择一个适合自己的基金类型，没有绝对好的，也没有绝对差的。
是有适合不适合。

确定了合理的基金类型，再去选择具体基金，以及投资基金的方法，比如单独购买，定投等等。

六、基金有哪些种类？

一次性买入可选择华夏成长基金和银华富裕基金较好。
成长基金近3个月走势稳健，在股市下跌时收益高达5%左右。
同类基金中排名第4名，长期排名第16位。
银华基金近2年收益高达90%左右，收益较高。
定投选择华商盛世较好，定投暂停已经打开，去年基金排名第一名，收益高达40%。
。

七、基金如何分类？什么基金最好？

基金是个人投资理财的好帮手。
目前市场上的基金产品按风险程度主要分成四类：基本无风险的产品——货币市场基金；
低风险低收益类产品——债券基金和保本基金等；
中等风险中等收益类产品——混合型基金；
高风险高收益类产品——股票型基金和指数型基金等。
1. 选择实力强的基金公司 2. 选择合适的基金产品，构建基金组合 3.
关注基金经理的变化 4. 采用基金定投降低风险 当然，不能忘记最重要的一点就是在定投方式的选择上，应该选择工行基智定投，而不是普通基金定投。

八、如何选择购买基金的种类？

基金有开放式和封闭式两种，开放式基金可以直接在基金公司网站（需开通网银）或通过各个银行购买。

封闭式基金必须开通股票帐户，象买卖股票一样购买。

开放式基金有货币型、债券型、保本型和股票型几种。

货币型基金无申购赎回费，收益相当于半年到一年期存款，可以随时赎回，不会亏本。

债券型基金申购和赎回费比较低，收益一般大于货币型，但也有亏损的风险，亏损不会很大。

股票型基金申购和赎回费最高，基金资产是股票，股市下跌时基金就有亏损的风险，但如果股市上涨，就有收益。

通过长期投资，股票型基金的平均年收益率是18%~20%左右，债券型基金的平均年收益率是7%~10%。

基金是专家帮你理财。

基金的起始资金最低单笔是1000元，定投200元起投买基金到银行或者基金公司都行。

银行能代理很多基金公司的业务，具体开户找银行理财专柜办理。

现在有些证券公司也有代理基金买卖的。

在银行开通网上银行后网上购买一般收费上有优惠。

先做一下自我认识，是要高风险高收益还是稳健保本有收益。

前一种买股票型基金，后一种买债券型或货币型基金。

确定了基金种类后，选择基金可以根据基金业绩、基金经理、基金规模、基金投资方向偏好、基金收费标准等来选择。

基金业绩网上都有排名。

稳健一点的股票型基金可以选择指数型或者ETF。

定投最好选择后端付费，同样标的的指数基金就要选择管理费、托管费低的。

恕不做具体推荐，鞋好不好穿只有脚知道。

一般而言，开放式基金的投资方式有两种，单笔投资和定期定额。

所谓基金“定额定投”指的是投资者在每月固定的时间（如每月10日）以固定的金额（如1000元）投资到指定的开放式基金中，类似于银行的零存整取方式。

由于基金“定额定投”起点低、方式简单，所以它也被称为“小额投资计划”或“懒人理财”。

基金定期定额投资具有类似长期储蓄的特点，能积少成多，平摊投资成本，降低整体风险。

它有自动逢低加码，逢高减码的功能，无论市场价格如何变化总能获得一个比较低的平均成本，

因此定期定额投资可抹平基金净值的高峰和低谷，消除市场的波动性。

只要选择的基金有整体增长，投资人就会获得一个相对平均的收益，不必再为入市

的择时问题而苦恼。

投资股票型基金做定投永远是机会，但有决心坚持到底才能见功效。

参考文档

[下载：基金的种类和选择.pdf](#)

[《股票跌了多久会回来》](#)

[《认缴股票股金存多久》](#)

[下载：基金的种类和选择.doc](#)

[更多关于《基金的种类和选择》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/read/75309057.html>