

# 基金股票型和指数型什么意思——指数型和股票型基金有何区别?-股识吧

## 一、什么是指数基金和股票型基金

指数基金就是指按照某种指数构成的标准购买该指数包含的证券市场中的全部或者一部分证券的基金，其目的在于达到与该指数同样的收益水平。

例如，上证综合指数基金的目标在于获取和上海证券交易所综合指数一样的收益，上证综合指数基金就按照上证综合指数的构成和权重购买指数里的股票，相应地，上证综合指数基金的表现就会像上证综合指数一样波动。

指数基金最突出的特点就是费用低廉和延迟纳税，这两方面都会对基金的收益产生很大影响。

而且，这种优点将在一个较长的时期里表现得更为突出。

此外，简化的投资组合还会使基金管理人不用频繁地接触经纪人，也不用选择股票或者确定市场时机。

具体来说，指数基金的特点主要表现在以下几个方面：1、费用低廉。

这是指数基金最突出的优势。

费用主要包括管理费用、交易成本和销售费用三个方面。

管理费用是指基金经理人进行投资管理所产生的成本；

交易成本是指在买卖证券时发生的经纪人佣金等交易费用。

由于指数基金采取持有策略，不用经常换股，这些费用远远低于积极管理的基金，这个差异有时达到了1%~

3%，虽然从绝对额上看这是一个很小的数字，但是由于复利效应的存在，在一个较长的时期里累积的结果将对基金收益产生巨大影响。

2、分散和防范风险。

一方面，由于指数基金广泛地分散投资，任何单个股票的波动都不会对指数基金的整体表现构成影响，从而分散风险。

另一个方面，由于指数基金所钉住的指数一般都具有较长的历史可以追踪，因此，在一定程度上指数基金的风险是可以预测的。

3、延迟纳税。

由于指数基金采取了一种购买并持有的策略，所持有股票的换手率很低，只有当一个股票从指数中剔除的时候，或者投资者要求赎回投资的时候，指数基金才会出售持有的股票，实现部分资本利得，这样，每年所缴纳的资本利得税（在美国等发达国家中，资本利得属于所得纳税的范围）很少，再加上复利效应，延迟纳税会给投资者带来很多好处，尤其在累积多年以后，这种效应就会愈加突出。

4、监控较少。

由于运作指数基金不用进行主动的投资决策，所以基金管理人基本上不需要对基金

的表现进行监控。

指数基金管理人的主要任务是监控对应指数的变化，以保证指数基金的组合构成与之相适应。股票型基金就是基金经理会将绝大部分资金都投在股票市场上的基金，风险相对比较大的一类型基金！我认为基金的投资没有什么划算不划算的！首先有衡量一下自己的资本与受风险的能力！然后结合自己的性格选择相应的基金！凡事都没有最好的！最合适自己的就是最好！例如：觉得自己能承受风险的就买回报比较大的股票型！想回报快又怕亏的可以考虑指数基金！未来的基金会怎样我不够胆量推测！但我可以告诉你基金本来就是一种长期性的投资！假如你希望它可以在段时间内为你带来很大的回报的话！我可以告诉你这是很难的一件事！倒不如去买股票、权证等其他东西！最近我觉得嘉实稳健不错（暂时不可申购）、银华优势企业都有潜力、华夏回报不错（暂时不可申购）

## 二、指数基金与股票型基金有什么区别？哪个风险高？

指数基金是跟踪某一个指数的，象深证100基金，走势就要严格追，深证100的走势，下跌也要一样的。

所以风险是相当高的，只适合波段操作。

不适合长期持有。

指数基金也是股票型基金的一种，只是属于被动投资。

不是短线高手建议别碰指数基金。

## 三、什么是指数型基金

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。

目前的指数基金有：华夏上证50指数基金(ETF)：采取完全复制法，跟踪上证50指数，追求跟踪偏离度和跟踪误差最小化。

易方达50指数基金：增强型指数基金，股票投资部分以上证50指数作为标的指数，在严格控制与目标指数偏离风险的前提下，力争获得超越指数的投资收益，追求长期资本增值。

华安上证180指数基金(ETF)：采用抽样复制策略，跟踪上证180指数，追求跟踪偏离度和跟踪误差最小化。

万家180指数基金：通过运用指数化投资方法，力求基金的股票组合收益率拟合上证180指数的增长率。

伴随中国经济增长和资本市场的发展，实现利用指数化投资方法谋求基金资产长期增值的目标。

易方达深证100指数基金(ETF)：采用完全复制法，跟踪深证100指数，追求跟踪偏离度及跟踪误差的最小化。

融通深证100指数基金：运用指数化投资方式，通过控制股票投资组合与深证100指数的跟踪误差，力求实现对深证100指数的有效跟踪，谋求分享中国经济的持续、稳定增长和中国证券市场的发展，实现基金资产的长期增长，为投资者带来稳定回报。

嘉实沪深300指数基金(LOF)：被动式指数基金，原则上采用指数复制法，对沪深300指数进行有效的跟踪，谋求通过中国证券市场来分享中国经济持续、稳定、快速发展的成果。

大成沪深300指数基金：采用被动式指数投资策略，拟合、复制沪深300指数。其日均跟踪偏离度和年跟踪误差的幅度都要比嘉实沪深300指数基金(LOF)大。

融通巨潮100指数基金(LOF)：增强型指数基金。

在控制股票投资组合相对巨潮100目标指数跟踪误差的基础上，力求获得超越巨潮100目标指数的投资收益，追求长期的资本增值。

长盛中证100指数基金：完全被动式指数基金，原则上采用复制指数投资策略，复制和跟踪基准指数----中证100指数。

银华-道琼斯88精选基金：增强型指数基金，以道琼斯中国88指数(简称道中88指数)为基金投资组合跟踪的标的指数。

长城久泰中信标普300指数基金：增强型指数基金，以中信标普300指数作为目标指数。

博时裕富基金：被动式指数基金，以新华富时中国A200指数为标的指数，采用复制的方法构建投资组合。

华安MSCI中国A股指数基金：增强型指数基金，采用复制法来实现对MSCI中国A股指数的跟踪，在谋求基金资产长期增值的基础上，择机实现一定的收益和分配。

华夏中小企业板指数基金(ETF)：采取完全复制法，紧密跟踪深圳证券交易所编制并发布的中小企业板价格指数，追求跟踪偏离度和跟踪误差最小化。

友邦华泰上证红利指数基金(ETF)：采取完全复制法，紧密跟踪上证红利指数，追求跟踪偏离度和跟踪误差的最小化，尽可能贴近目标指数的表现。

## 四、指数型和股票型基金有何区别?

学术上的定义如二楼所说通俗的说，股票型基金就是投资于股票的基金指数型基金

十投资于更多股票的基金，两者的差别在于购买股票的种数上。  
股票型，基金经理会把资金集中投资在少数几种十几种股票上，这样收益可能远高于市场平均水平，也可能低于平均水平，波动较大，风险也相应高些。  
指数型，基金经理会把资金按比例分散到许多股票中，分散的足以可以代表整个指数的波动情况，例如，沪深300指数，就是在两市2000多只股票中挑出质量相对不错，有行业代表性的300只股票单独编制成指数，所以做这个指数的基金大概要按比例把资金分散到这300只股票中。

## 五、股票型和指数型基金有什么区别风险方面有

区别不大。

股票型基金风险稍大，指数型基金风险稍小。

简单说，指数型基金投资于各种指数所包括的股票。

股票型基金投资于沪深两市所有的股票。

## 六、什么是指数型基金

指数基金是跟踪某一个指数的，象深证100基金，走势就要严格追，深证100的走势，下跌也要一样的。

所以风险是相当高的，只适合波段操作。

不适合长期持有。

指数基金也是股票型基金的一种，只是属于被动投资。

不是短线高手建议别碰指数基金。

## 参考文档

[下载：基金股票型和指数型什么意思.pdf](#)

[《购买新发行股票多久可以卖》](#)

[《蜻蜓点睛股票卖出后多久能取出》](#)

[《认缴股票股金存多久》](#)

[《买股票从一万到一百万需要多久》](#)

[下载：基金股票型和指数型什么意思.doc](#)

[更多关于《基金股票型和指数型什么意思》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/store/27979099.html>