

基金上市对场外的影响！基金的网上网下认购和场内场外认购有什么区别啊？-股识吧

一、关于基金的问题

开放性基金随时可以申购赎回，进出方便，但大笔资金的进出就会影响基金经理的持仓操作。

封闭性基金中途不能申购赎回，客户进出不方便，但是因此基金经理不会受基金进出的影响，可以更好的控制投资

二、如何判断新上市基金能否有优良前景

信用风险：包括基金所投资的债券、票据等工具本身的信用风险、以及以交易为基础的投资的对手风险，如回购协议等。

市价暴露风险：市价暴露风险是指货币市场基金的实际市场价值，即按市价法估值得出的基金净值与基金交易价格(通常情况下是基金面值)的偏离风险。

政策风险：因财政政策、货币政策、产业政策、地区发展政策等国家宏观政策发生变化，导致市场价格波动，影响基金收益而产生风险。

经济周期风险：随着经济运行的周期性变化，证券市场的收益水平也呈周期性变化，基金投资的收益水平也会随之变化，从而产生风险。

利率风险：金融市场利率的波动会导致证券市场价格和收益率的变动。

利率直接影响着债券的价格和收益率，影响着企业的融资成本和利润。

基金投资于债券和股票，其收益水平可能会受到利率变化的影响。

上市公司经营风险：上市公司的经营状况受多种因素的影响，如管理能力、行业竞争、市场前景、技术更新、财务状况、新产品研究开发等都会导致公司盈利发生变化。

如果基金所投资的上市公司经营不善，其股票价格可能下跌，或者能够用于分配的利润减少，使基金投资收益下降。

上市公司还可能出现难以预见的变化。

虽然基金可以通过投资多样化来分散这种非系统风险，但不能完全避免。

通货膨胀风险：基金投资的目的是基金资产的保值增值，如果发生通货膨胀，基金投资于证券所获得的收益可能会被通货膨胀抵消，从而影响基金资产的保值增值。

债券收益率曲线变动的风险：债券收益率曲线变动风险是指与收益率曲线非平行移动有关的风险，单一的久期指标并不能充分反映这一风险的存在。

再投资风险：市场利率下降将影响固定收益类证券利息收入的再投资收益率，这与

利率上升所带来的价格风险互为消长。

信用风险：基金在交易过程中可能发生交收违约或者所投资债券的发行人违约、拒绝支付到期本息等情况，从而导致基金资产损失。

管理风险：基金管理人的专业技能、研究能力及投资管理水平直接影响到其对信息的占有、分析和对经济形势、证券价格走势的判断，进而影响基金的投资收益水平。

同时，基金管理人的投资管理制度、风险管理和内部控制制度是否健全，能否有效防范道德风险和其他合规性风险，以及基金管理人的职业道德水平等，也会对基金的风险收益水平造成影响。

流动性风险：我国证券市场作为新兴转轨市场，市场整体流动性风险较高。

基金投资组合中的股票和债券会因各种原因面临较高的流动性风险，使证券交易的执行难度提高，买入成本或变现成本增加。

此外，基金投资人的赎回需求可能造成基金仓位调整和资产变现困难，加剧流动性风险。

操作和技术风险：基金的相关当事人在各业务环节的操作过程中，可能因内部控制不到位或者人为因素造成操作失误或违反操作规程而引致风险，如越权交易、内幕交易、交易错误和欺诈等。

此外，在开放式基金的后台运作中，可能因为技术系统的故障或者差错而影响交易的正常进行甚至导致基金份额持有人利益受到影响。

这种技术风险可能来自基金管理人、基金托管人、注册登记人、销售机构、证券交易所和证券登记结算机构等。

合规性风险：指基金管理或运作过程中，违反国家法律、法规或基金合同有关规定的风险。

其他风险：(1)因基金业务快速发展而在制度建设、人员配备、风险管理和内控制度等方面不完善而产生的风险；

(2)因金融市场危机、行业竞争压力可能产生的风险；

(3)战争、自然灾害等不可抗力因素的出现，可能严重影响证券市场运行，导致基金资产损失；

(4)其他意外导致的风险。

三、基金持股对股票有什么影响

基金在股市上的出入会极大的影响个股的价格，基金入则价格涨，基金出则价格跌，基金持股不动，股价相对稳定。

一只基金持有一只股票的比例不得高于该基金总资产的10%；

一只基金持有一只股票的比例不得高于该股票流通股的10%。

这两个10%是明文规定的限制公募基金投资股票是一定要将鸡蛋放在不同的篮子里，即便再看好一家上市公司，也不能有重仓持股的赌博行为。

这就与私募基金有很大差异，私募基金不会有这种规定，所以相比公募基金，如果是同种类别投资方向的，都是投资股票的，则在风险上私募基金要更高，潜在收益会更大。

同时，公募基金由于这个规定，导致股票新基金持股少则十几只，多则几十只，一只股票变现不佳或者一只股票表现极好也不会对整体基金有决定性的影响，降低了个股非系统性风险，也降低了或得更高收益的可能性。

基金都有季报，可以通过季报的查看获得一部分基金持股的信息，包括股票名称和持股比例等。

季报会在一个季度过后的20天左右公布。

可以在基金公司官方渠道查询到。

四、购买上市型开放式基金都有哪些风险

购买上市型开放式基金的风险是和不上市型开放式基金是一样的.因为你可以在股票市场买进.转到基金公司卖出.

五、基金的问题？

根据基金是否可以赎回，证券投资基金可分为开放式基金和封闭式基金。

开放式基金，是指基金规模不是固定不变的，而是可以随时根据市场供求情况发行新份额或被投资人赎回的投资基金。

封闭式基金，是相对于开

放式基金而言的，是指基金规模在发行前已确定，在发行完毕后和规定的期限内，基金规模固定不变的投资基金。

开放式基金和封闭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。

购基金五条渠道（1）银行购买：目前几乎所有银行都代销基金产品，但不同的银
行代销的产品不一样，一家银行并不会销售所有产品。

申购费一般1.5%（2）证券营业部购买[基金帐户]：证券营业部可选择的产品很多
，但也不是全部，费用和银行一样。

在证券公司营业部购买基金有一个好处：虽然证监会规定基金销售不能打折，但券
商采取了变通的方法，从自己的佣金中拿出钱返还给投资者。

[有时有优惠]（3）基金公司网上申购：绝大部分基金公司支持网上申购，证监会
规定的网上申购费率为0.6%，这是一般正常申购费率的4折到6折。

（4）证券公司开立股东账户购买：证券股东账户可以买的基金较少，主要购买封
闭式基金，ETF，LOF基金以及上交所进入上证基金通平台的基金。

费率0.3%（5）基金公司理财中心：这里你可以买到该基金公司的所有已发行或正
在募集的基金。

六、如何判断新上市基金能否有优良前景

看大盘是不是有优良的前景

七、基金的网上网下认购和场内场外认购有什么区别啊？

您好#自2007年6月20日—2007年9月28日（截至当日法定交易时间），投资者通过我行个人网上银行申购任一代销基金产品均享有优惠。

在优惠活动期间，投资者通过本行网上银行申购开放式基金（仅限于前端收费模式），其申购费率享有优惠。

原申购费率（含分级费率）高于0.6%（含）的，申购费率按8折优惠（即实收申购费率 = 原申购费率 × 0.8）；

原申购费率（含分级费率）低于0.6%的，则按原费率执行。

各基金费率请详见各基金相关法律文件及各基金管理公司发布的最新业务公告。

且您通过网上银行购买发行期间的基金，交易时间为7*24小时。

在证券交易时间之外提交的交易申请，我行也会受理并在下一个交易时间提交给基金公司。

但发行期基金受发行时间控制，不能在认购最后一天的非工作时间购买。

通过网上银行购买基金的方法如下：（1）请先将您的牡丹灵通卡、牡丹灵通卡-e时代或理财金卡注册为我行网上银行注册卡；

若您已经在我行柜面购买过基金，请您将购买基金的牡丹卡注册到个人网上银行，并略过步骤（2）。

（2）请在登录个人网上银行后选择“网上证券”-->

“网上基金”-->

“账户管理”-->

“银行端基金交易账户开户”，按提示自助办理基金交易账户开户；

（3）购买基金时，请选择“网上证券”-->

“网上基金”-->

“基金交易”-->

“基金购买”，若您尚未开立所购基金的TA账户，系统会自动引导您开立TA账户，并完成基金购买；

若您已经在工行异地分行开立过基金公司TA账户，请在成功开立银行端基金交易账户后，选择“网上证券”-->

“ 网上基金 ” -->

“ 账户管理 ” -->

“ 本行异地基金公司TA账户登记 ”，而非进行“ 基金公司TA账户开户 ”交易。
一般购买一家基金公司发行的开放式基金时，只需要开立一次该基金公司的基金公司TA账户。

八、基金发行对股市的影响 比如股市过热 应怎么利用资金降热？

基金是以股票市场为主的投资，所以是向股市进钱，能推动股市上涨。

九、如何判断新上市基金能否有优良前景

我不是很看重是否是一只新基金。

我比较关心的是这个基金公司的过往业绩。

基金经理的过往业绩。

一支新的基金没有过往的业绩作参照。

很难有一个明确的判断。

对该基金经理的投资风格也不了解，更不了解该基金的重仓股是那些。

这些都为将来的收益埋下隐患。

很多人喜欢买新基金更多的是冲着新基金就是1块钱一份去买的。

其实 这是一个误区。

净值的高低对我们的收益是没有影响的。

影响受益的是该只基金的收益率。

参考文档

[下载：基金上市对场外的影响.pdf](#)

[《主动退市的股票多久能重新上市》](#)

[《股票一般翻红多久》](#)

[《拿一只股票拿多久》](#)

[《农民买的股票多久可以转出》](#)

[下载：基金上市对场外的影响.doc](#)

[更多关于《基金上市对场外的影响》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/76075745.html>