

## 怎么看基金的持有人结构—怎么查，一支基金的机构持有情况？-股识吧

### 一、如何查找一支货币基金被哪几家具体的投资机构所持有。

货币基金投资技巧 货币型基金是一种开放式基金，投向货币市场，以投资于债券、央行票据、回购等安全性极高的短期金融品种为主，期限最长不能超过397天。货币基金的收益一般高于银行的定期存款利率，随时可以赎回，T+2确认到账。所以货币基金非常适合追求低风险、高流动性、稳定收益的单位和个人。

购买货币基金时应坚持“买旧不买新、买高不买低、就短不就长”的原则。

首先，购买货币基金时应优先考虑老基金，因为经过一段时间的运作，老基金的业绩已经明朗化了，可新发行的货币基金能否取得良好的业绩却需要时间来验证。

同时，投资者应尽量选择年收益率一直名列前茅的高收益的货币基金类型。

但是，也要记得货币基金比较适合打理活期资金、短期资金或一时难以确定用途的临时资金，对于一年以上的中长期不动资金，则应选择国债、人民币理财、债券型基金等收益更高的理财产品。

货币基金的收益分配公布方式只有“每万份收益”和“七日年化收益率”两种。

“每万份收益1.07302

”的意思就是每一万份货币基金份额当天可以获得的收益是1.07302元；

“七日年化收益率”是指平均收益折算成一年的收益率，它是考察一个货币基金长期收益能力的参数，“七日年化收益率”较高的货币基金，获利能力也相对较高。但是要注意的是，这个指标具有一定的局限性：因为如有某一天的收益特别高的话，那么含有这一天的七日年化收益都会被拉抬上去，所以只能做一个选择产品的参考指标而已。

重要的还是要看过往的历史业绩和评价。

货币基金的基金净值都保持1元不变，其收益的变化通过基金份额变化来体现，投资人通过赎回基金份额便可取回资金。

货币基金的分红方式只有“红利转投”，所以每个月基金公司会将将累计的收益结转为货币基金份额，直接分配到投资者的基金账户里，同时货币基金赎回费率为0%，没有手续费。

另外，节假日和周末，货币基金是同样会有收益的，所以遇到一些长假，可以提前在放假前的两个工作日前进行货币基金的申购，来获得假期的收益。

货币基金一般在月末和季末还有年末时段的收益率是全年最高的。

如何选择 一看规模 不同规模的基金优劣势不同，如果规模较小，在货币市场利率下降的环境下，增量资金的持续进入将迅速摊薄货币基金的投资收益，而规模大的基金不至于有这样的担忧。

在货币市场利率上升的环境中，规模较小的基金则船小好转向，基金收益率会迅速上涨。

综合各种因素，投资者应该选择规模适中、操作能力强的货币基金。

二看新旧货币市场基金越老越吃香，老基金一般运作较为成熟，具有一定的投资经验，持有的高收益率品种较多。

选择一只成立时间长、业绩相对稳定的货币基金是较为明智的选择。

三看A、B目前的51只基金中，40只基金为A级基金，11只基金为B级基金，两者的主要区别在于投资门槛，一般A级基金的起投金额为1000元，B级的起投金额在百万元以上。

从收益上看，B级收益要高于A级一些，不过门槛太高，普通投资者还是适合选择A级基金。

四看产品线在股市行情不好时，投资者可利用货币基金安全地规避投资风险，待股市投资机会来临，可以利用将来的基金转换功能，提高投资收益。

因此，建议选择产品线完善的基金公司产品。

投资者应尽量选择规模相对较大，业绩长期优异的货币基金进行投资，因为规模越大基金操作腾挪的空间越大，更有利于投资运作，也能更好地控制流动性风险。

截至今年一季末，四届金牛货币基金——嘉实货币基金规模超过100亿元，是货币基金单只平均规模的5.7倍，占货币基金总规模的7.6%，不易受大额申赎影响，是较为适合购买的货币基金。

## 二、怎么查，一支基金的机构持有情况？

基金每年都要发布季报和年报

你可以到该基金公司官方网站上查询以往的基金公告

季报和年报里会公布持有该基金的前10名股东名称

## 三、如何查询持有基金

要看你在哪一家机构开立的基金账户，就选择到哪一家的机构柜台打印基金对账单或者登陆该机构的网站在自己的基金账户中查询即可。

## 四、年报如何看？基金经理教你小诀窍

投资者又该如何从年报中解读公司的有效信息，选择出有价值的公司？

2001年度的年报披露接近尾声了。

广大个人投资者该如何评估那些年报迟迟不能露面的公司呢？以下几个方面可供参考。

首先，年报迟迟不能披露本身就说明公司的运作有问题。

如果您的风险承受能力较低，可以考虑在年报公布之前把股票变现。

这是简单却又行之有效的策略。

各基金在2001年下半年纷纷降低仓位便是回避风险策略的具体体现。

其次，关注财务报表中大有文章可做的账目。

一、应收账款和坏账计提比例。

当某一公司的应收账款过高或坏账计提过低时，虚假利润的嫌疑就非常大。

此类公司的通常做法是将产成品充斥于分销渠道中来实现虚假销售，应收账款会随之升高。

二、关联交易。

上市公司与控股股东或非控股子公司之间的产品销售价格将决定利润的流向。

同样，资本项目的交易价格也可以使收益的确认在时间先后上有所不同，当期收益可能会大幅虚增。

三、利润率或增长速度。

在资本流动相对自由的经济体中，任何高回报的商业领域都会吸引众多的投资者。

达到并维持非常高的利润率和增长速度需要在某一价值链中具有无可比拟的竞争优势，绝大部分公司是无法做到的。

第三，关注净现金流。

当净现金流长期持续低于净利润时，说明利润无法转化为现金。

这样的利润往往是虚构的。

最后，关注主业过多和委托理财。

任何公司的资源都是有限的，从事自己擅长领域成功的可能性较大。

委托理财可能是主营业务出现危机的先兆，预示着主营业务投资回报的下降。

对以上方面进行细致分析，需要投资领域的专业训练和丰富的行业知识，远非一般个人投资者力所能及。

但谨慎的投资原则还是大有裨益的。

只要您对其中一点有疑问，就可以把相关的公司排除在考虑之外。

和个人投资者相比，机构投资者还有着无可比拟的分散投资优势。

选择规范的基金进行投资不失为回避风险、获得长期稳定回报的有效方法，因为训练有素的理财专家团队会从方方面面评估风险与回报，代您作出恰当的投资决定。

(张浩)

## 五、基金的持有人结构是机构持有都好还是个人持有好多

相对而言，机构持有多的话，基金的规模可能较为稳定，不容易出现规模的经常性的增减。

但是同样的道理，因为机构持有的比较多，一旦该基金遇到机构撤出，赎回，那基金手上现有的兑付赎回的现金可能不够，就需要被迫变卖股票来换取现金应对赎回，这样会对基金表现产生很大影响

## 六、股东显示的是某基金持有，那从哪查询该基金原员有谁？各占比多少？用香港公司控股的股东又该从哪查？

要看你在哪一家机构开立的基金账户，就选择到哪一家的机构柜台打印基金对账单或者登陆该机构的网站在自己的基金账户中查询即可。

## 七、如何查询自己持有的基金

基金定投申购时是用的哪家银行，就登录到该银行的网银，绝对有理财投资啦、基金相关啦之类的大项，点到里头，仔细找，应该有类似“持有基金”、“基金定投信息”、“我的定投”或类似的词，进去就是您所购基金的具体状态，每家银行的网银页面布局设计不同而已。

## 八、什么是基金持有人、基金管理人、基金托管人？

基金持有人是指持有基金单位或基金股份的自然人和法人，也就是基金的投资者，是基金受益凭证的持有者。

作为基金的受益人，基金持有人享有基金资产的一切权益。

基金管理人（基金管理公司），是指凭借专门的知识与经验，运用所管理基金的资产，根据法律、法规及基金章程或基金契约的规定，按照科学的投资组合原理进行投资决策，谋求所管理的基金资产不断增值，并使基金持有人获取尽可能多收益的机构。

基金托管人是依据基金运行中“管理与保管分开”的原则对基金管理人进行监督和对

基金资产进行保管的机构。

#!NwL!#

## 参考文档

[下载：怎么看基金的持有人结构.pdf](#)

[《上市后多久可以拿到股票代码》](#)

[《股票持有多久合适》](#)

[《当股票出现仙人指路后多久会拉升》](#)

[《购买新发行股票多久可以卖》](#)

[下载：怎么看基金的持有人结构.doc](#)

[更多关于《怎么看基金的持有人结构》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/subject/75807814.html>