

核心资产股票基金有哪些类型 - 基金种类有哪些?-股识吧

一、基金分几类？什么叫股票型基金，什么叫债券型基金？

一般来说，最主要的区分是按照交易方式，把证券投资基金分为封闭式和开放式基金，而现在市场上占多数的是开放式基金。

还可以根据基金的投资对象，分为股票型、债券型、货币市场型基金，根据风险收益程度的不同，分为成长型、收益型、平衡型等基金。

开放式和封闭式基金 不论国际还是国内，开放式基金已经成为市场主流，主要原因是开放式基金为投资人提供了可以随时申购赎回的方便，而且价格以基金净值为准，不受市场供求关系左右，比较公平。

股票型、债券型、货币市场型基金 根据最新颁布的《基金运作办法》的定义，股票型基金是指60%以上的基金资产投资于股票的基金，债券型基金则是80%以上的基金资产投资于债券，而货币市场基金指基金资产仅投资于货币市场工具的基金。相对而言，股票型基金的风险最高，债券型基金次之，货币市场基金风险最低，收益也最低。

成长型、收益型、平衡型基金 成长型基金的目标在于长期为投资人的资金提供不断增长的机会，相对而言收益较高，风险也较大。

收益型基金则偏重为投资人带来比较稳定的收益，投资对象以债券、票据为主，收益不是很高，但风险较低。

平衡型基金则介于成长型和收益型中间，把资金分散投资于股票和债券。

除了上面介绍的一些分类方法，还有一些特殊种类基金，较常见的有：

1.可转换公司债基金。

投资于可转换公司债。

股市低迷时可享受债券的固定利息收入。

股市前景较好时，则可依当初约定的转换条件，转换成股票，具备"进可攻、退可守"特色。

2.指数型基金。

根据投资标的-----市场指数的成份股及比重，来决定基金投资组合中个股的成份和比重。

目标是基金净值紧贴指数表现，完全不必考虑投资策略。

只要指数成份股变更，基金经理人就跟随变更持股比重。

由于做法简单，投资人接受度也高，目前指数化投资也是美国基金体系中最常采用的投资方式。

3.基金中的基金。

顾名思义，这类基金的投资标的就是基金，因此又被称为组合基金。

基金公司集合客户资金后，再投资自己旗下或别家基金公司目前最有增值潜力的基

金，搭配成一个投资组合。

国内目前尚无这个品种。

4.伞型基金。

伞型基金的组成，是基金下有一群投资于不同标的的子基金，且各子基金的管理工作均独立进行。

只要投资在任何一家子基金，即可任意转换到另一个子基金，不须额外负担费用。

5.对冲基金。

这类基金给予基金经理人充分授权和资金运用的自由度，基金的表现全赖基金经理的操盘功力，以及对有获利潜能标的物的先知卓见。

只要是基金经理认为"有利可图"的投资策略皆可运用，如套取长短期利率之间的利差；

利用选择权和期货指数在汇市、债市、股市上套利。

总之，任何投资策略皆可运用。

这类型基金风险最高，在国外是专门针对高收入和风险承受能力高的人士或是机构发行的，一般不接受散户投资。

二、请问国内基金具体有哪些类型？

现在国内的基金总体分封闭型基金与开放型基金，细分则是 - 成长型基金：投资目标是长期资本增殖。

一些成长型基金投资范围很广，包括很多行业；

一些成长型基金投资范围相对集中，比如集中投资于某一类行业的股票或价值被认为低估的股票。

成长型基金价格波动一般要比保守的收益型基金或货币市场基金要大，但收益一般也要高。

成长收益型基金：同时追求长期资本增值和短期股利收益双重目标。

在市场情况较好时资产组合权重更倾向于成长类型股票，在一定市场情况下组合中倾向于收益型股票。

平衡型基金是既追求长期资本增值，又追求当期收入的基金，这类基金主要投资于债券、普通股，这些有价证券在投资组合中有比较稳定的组合比例，一般是把资产总额的25%至50%用于债券，其余的用于普通股投资。

其风险和收益状况介于成长型基金和收入型基金之间。

价值型基金：坚持“新兴市场，弱式有效”强调公司基本面分析，努力挖掘有潜力、被市场低估的股票，相信决定股票价格的是该公司的内在价值。

收入型基金：是以追求基金当期收入为投资目标的基金，其投资对象主要是那些绩优股、债券、可转让大额存单等收入比较稳定的有价证券。

收入型基金一般把所得的利息、红利都分配给投资者。

债券基金是一种以债券为主要投资对象的证券投资基金，它通过集中众多投资者的资金，对国债、企业债等债券进行组合投资，寻求较为稳定的收益。

基金公司能通过组合投资降低风险，还可以通过不同债券市场间进行套利来扩大收益，而且基金收益免税，较客户直接投资债券有很大优势。

是良好的债券投资替代品。

指数型基金，是指基金的投资组合大致被动跟踪目标指数，预期获得与证券市场目标指数相似的投资收益

三、证券投资基金有哪些种类

由于基金产品的不断创新，基金的分类也日益复杂。

根据不同标准可将证券投资基金划分为不同的种类。

(1)从基金的运作方式来看，根据基金份额是否可增加或减少，分为开放式基金和封闭式基金。

开放式基金设立后，投资者可以随时申购或赎回基金份额，因此基金规模不固定；封闭式基金的规模在发行前已确定，在发行完毕后的规定期限内，基金规模固定不变。

(2)根据组织形态的不同，证券投资基金主要分为公司型基金和契约型基金。

公司型基金依据公司章程设立，基金投资者是公司的股东，按照其所持股份分享投资收益，承担有限责任。

公司型基金具有独立的“法人”地位，一般设有董事会，代表投资者的利益行使职权。

公司型基金虽在形式上类似一般的股份公司，但不设经营管理层，而委托投资顾问(基金管理公司)管理基金资产；

契约型基金依据投资者、基金管理人、托管人之间所签署的基金合同而设立，基金投资者的权利主要体现在基金合同的条款上。

(3)根据投资对象的不同，基金可分为股票基金、债券基金、货币市场基金、混合基金等。

股票基金是指主要以股票为投资对象的投资基金；

债券基金是指主要以债券为投资对象的投资基金；

货币市场基金是指以国库券、大额银行可转让存单、商业票据、公司债券等货币市场短期有价证券为投资对象的投资基金；

混合基金是指同时投资股票、债券或者其他投资品种的基金。

(4)按照投资理念的不同，基金可分为主动型基金和被动型基金。

主动型基金是力图超过业绩比较基准的基金；

被动型基金则不主动寻求超越市场的表现，一般选取特定的指数作为跟踪的对象，

通过试图复制指数来跟踪市场的表现，因此通常被称为指数型基金。

(5)按照基金的资金来源和用途的不同，可将基金分为在岸基金和离岸基金。

在岸基金是指在本国募集资金并投资于本国证券市场的基金，在岸基金的投资者、基金管理人、基金托管人及其他当事人均在本国境内，因此监管比较容易。

离岸基金是指在一国发行基金，并将募集的基金投资于其他国家市场的基金。

四、基金都有哪些种类

开放式基金种类虽多，但按其投资目标、投资对象以及投资策略的不同大致可以分为以下四种基本类型：(1)股票基金：主要投资于股票，高风险高收益。

(2)混合基金：分散投资于股票、债券和货币市场工具，风险和收益水平都适中。

(3)债券基金：主要投资于债券，以获取固定收益为目的。风险和收益都较股票型基金小得多。

(4)货币市场基金：仅仅投资于货币市场工具，收益稳定，风险极低。

投资开放式基金，一定要事先充分估量好自己的风险承受度，然后选择相对应的基金。

而极度厌恶风险喜欢稳定收益的人，应选择货币市场基金或债券基金。

有一定风险承受度和较高收益偏好，但又不想冒过多风险的人，就适合选择混合基金。

哪一种基金将会成为您的首选呢？可要看仔细了哦。

五、基金种类有哪些？

基金可分为开放式基金（基金规模随时会变动）和封闭式基金（基金规模在存续期不变动），其中开放式基金又可以分为：股票型基金（指数型基金归入这类）积极配置型基金（也有把其中一些称为混合型或偏股型基金）保守配置型基金债券型基金货币基金等等开放式基金风险和收益从上至下递减。

补充：又看到更具体的开基分类，贴在这里供参考：1、股票型基金 投资标的为股票，基金净值随股票市价涨跌而变动，风险比债券基金、货币市场基金高，预期报酬也较高。

2、债券型基金

主要投资于国债、金融债和企业债，收益率相对稳定，且高于银行定期存款利率。

3、**混合型基金** 基金有一定的比重投资股票，追求高报酬，其它部分则投资于固定收益工具，如债券、可转债等，以获取稳定的收益；

股票、债券比重随着股市多空变幻及时调整。

4、**货币市场基金** 基金投资于安全且具有流动性的货币市场工具，年收益率较低，但风险也很低，申购赎回几乎与活期存款一样灵活。

基金评级机构的分类更加细化，对资产分布状况的说明较详细。

以投资者较常见的晨星基金排行榜为例，晨星的开放式基金分类如下：

股票型基金

主要投资于股票的基金，其股票投资占资产净值的比例大于等于70%。

积极配置型基金 投资于股票、债券以及货币市场工具的基金，且不符合股票型基金和债券型基金的分类标准；

且固定收益类资产占资产净值的比例

50%。

保守配置型基金 投资于股票、债券以及货币市场工具的基金，且不符合股票型基金和债券型基金的分类标准；

且固定收益类资产占资产净值的比例大于等于50%。

普通债券基金 主要投资于债券的基金，其债券投资占资产净值的比例大于等于70%，纯股票投资占资产净值的比例不超过20%；

且不符合短债基金的标准。

短债基金 主要投资于债券的基金，其债券投资占资产净值的比例大于等于70%，纯股票投资占资产净值的比例不超过20%；

且债券组合久期不超过3年。

货币市场基金 主要投资于货币市场工具的基金，货币市场工具包括短期债券、央行票据、回购、同业存款、大额存单、商业票据等。

保本基金 基金招募说明书中明确规定相关的担保条款，即在满足一定的持有期限后，为投资人提供本金或收益的保障。

六、股票型基金分为哪几种？主动型与指数型是否属于股票型？

基金根据投资对象不同分为股票型基金、债券型基金、混合型基金、货币市场基金。

股票型基金指基金资产60%以上投资于股票的基金，如汇添富优势精选；

债券型基金指基金资产80%以上投资于债券的基金，如华夏债券。

混合型基金指股票投资和债券投资的比例不符合股票型基金和债券型基金规定的基金，如嘉实主题精选。

货币市场基金指仅投资于货币市场工具的基金，如海富通货币。

根据投资理念不同，基金又可分为主动型基金与被动（指数型）基金。

主动型基金是一类力图取得超越基准组合表现的基金。

与主动型不同，被动性基金并不主动寻求取得超越市场的表现，而是试图复制指数的表现。

被动型基金一般选取特定的指数作为跟踪对象，因此通常又被称为指数基金。

指数型基金可以分为两种，一种是纯粹的指数基金，它的资产几乎全部投入所跟踪的指数的成分股中，几乎永远是满仓，即使市场可以清晰看到在未来半年将持续下跌，它也保持满仓状态，不作积极型的行情判断。

指数型基金的另外一种，就是指数增强型基金。

这种基金是在纯粹的指数化投资的基础上，根据股票市场的具体情况，进行适当的调整。

简而言之，两种分类方法不一样，没有可比性。

七、基金有哪些类型

根据不同标准可将投资基金划分为不同的种类。

1、根据基金单位是否可增加或赎回，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设立后，投资者可以随时申购或赎回基金单位，基金规模不固定的投资基金；

封闭式基金是指基金规模在发行前已确定，在发行完毕后的规定期限内，基金规模固定不变的投资基金。

封闭式基金与开放式基金区别

封闭式基金与开放式基金的主要区别通过下表可以看出：

2、根据组织形态的不同，投资基金可分为公司型投资基金和契约型投资基金。

公司型投资基金是具有共同投资目标的投资者组成以盈利为目的的股份制投资公司，并将资产投资于特定对象的投资基金；

契约型投资基金也称信托型投资基金，是指基金发起人依据其与基金管理人、基金托管人订立的基金契约，发行基金单位而组建的投资基金。

3、根据投资风险与收益的不同，投资基金可分为成长型投资基金、收入型投资基金和平衡型投资基金。

成长型投资基金是指把追求资本的长期成长作为其投资目的的投资基金；

收入型基金是指以能为投资者带来高水平的当期收入为目的的投资基金；

平衡型投资基金是指以支付当期收入和追求资本的长期成长为目的的投资基金。

4、根据投资对象的不同，投资基金可分为股票基金、债券基金、货币市场基金、期货基金、期权基金，指数基金和认股权证基金等。

股票基金是指以股票为投资对象的投资基金；

债券基金是指以债券为投资对象的投资基金；

货币市场基金是指以国库券、大额银行可转让存单、商业票据、公司债券等货币市场短期有价证券为投资对象的投资基金；期货基金是指以各类期货品种为主要投资对象的投资基金；

期权基金是指以能分配股利的股票期权为投资对象的投资基金；指数基金是指以某种证券市场的价格指数为投资对象的投资基金；

认股权证基金是指以认股权证为投资对象的投资基金。

5、根据投资货币种类，投资基金可分为美元基金、日元基金和欧元基金等。

美元基金是指投资于美元市场的投资基金；

日元基金是指投资于日元市场的投资基金；

欧元基金是指投资于欧元市场的投资基金。

此外，根据资本来源和运用地域的不同，投资基金可分为国际基金、海外基金、国内基金，国家基金和区域基金等，国际基金是指资本来源于国内，并投资于国外市场的投资基金；

海外基金也称离岸基金。

是指资本来源于国外，并投资于国外市场的投资基金；

国内基金是指资本来源于国内，并投资于国内市场的投资基金；

国家基金是指资本来源于国外，并投资于某一特定国家的投资基金；

区域基金是指投资于某个特定地区的投资基金。

八、证券投资基金有哪些种类

楼主讲的是基金申购吧不建议您选择货币基金，货币基金还不如存银行如果你想保本，并取得比银行利息收益高的，建议您选择债券基金，080003，去年的收益达到了13%如果您想获得更加多的收益，但也因此而承担更加大的风险，建议选择股票基金，但是也有投资技巧：比如您有2万本金，您可以分为10次，每次2000购买，这样一旦出现股市下跌，您反而可以追加买入，类似于做了一个大的定投，因为股市总会有周期的，一旦上涨行情来到，您就可以获利了结；

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是1000元，定投200元起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。

参考文档

[下载：核心资产股票基金有哪些类型.pdf](#)
[《公司上市多久股东的股票可以交易》](#)
[《小盘股票中签后多久上市》](#)
[《农民买的股票多久可以转出》](#)
[《股票大盘闭仓一次多久时间》](#)
[下载：核心资产股票基金有哪些类型.doc](#)
[更多关于《核心资产股票基金有哪些类型》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/article/59009852.html>