

同类均值是基金基准吗|我才涉足基金，我想知道基金分类有什么区别，和不同银行发行的基金又有什么不同。 - 股识吧

一、我才涉足基金，我想知道基金分类有什么区别，和不同银行发行的基金又有什么不同。

股票基金——以股票为主要投资对象的基金。

股票基金在各类基金中历史最为悠久，也是各国广泛采用的一种基金类型。

债券基金——主要以债券为投资对象。

根据中国证监会对基金类别的分类指标，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——以货币市场工具为投资对象。

根据中国证监会对基金类别的分类标准，仅投资于货币市场工具的为货币市场基金。

混合基金——同时以股票、债券等为投资对象，以期通过在不同资产类别上的投资，实现收益与风险之间的平衡。

成长性基金——以追求资产增值为基本目标，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。

收入型基金——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——既注重资本增值又注重当期收入的一类基金。

主动型基金——是一类力图取得超越基准组合表现的基金。

被动型基金——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。

一般选取特定的指数作为跟踪的对象，因此通常又被称为“指数型基金”。

ETF——交易型开放指数基金，通常又称为“交易所交易基金”，是一种在交易所上市交易的、基金份额可变的一种开放式基金。

LOF——上市开放式基金，是一种既可以在场外市场进行基金份额申购赎回，又可以在交易所（场内市场）进行基金份额交易和基金赎回的开放式基金。

是我国对证券投资基金的一种本土化创新。

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

保本基金的投资风险——首先，保本基金有一个保本其，投资者只有持有满期才能获得本金保证或收益保证。

其次，“保本”的性质在一定程度上限制了基金收益的上升空间。

此外，尽管投资保本型基金亏本的风险几乎等于零，但投资者仍必须考虑投资的机会成本与通货膨胀损失。

ETF的三大特点——被动操作的指数型基金；

独特的实物申购赎回机制；

实行一级市场与二级市场并存的交易制度。

基金是基金公司发行的理财产品，相当于厂家，银行不发行基金，只是代销机构，相当于经销商店，同一只基金可以在不同的银行代理销售。

二、什么是基金的业绩比较基准？

基金的业绩比较有两种方式，一是全域比较，将全部基金或同组基金放在一起进行排名。

二是基金与事先确定的基准进行比较。

这个事先确定的基准就是基金的业绩比较基准。

这种比较方法通过给被评价的基金定义一个适当的基准组合，比较基金收益率与基准组合收益率的差异来对基金表现加以衡量。

基准组合是可投资的、未经管理的、与基金具有相同风格的组合。

业绩比较基准是投资者评价基金管理公司业绩的重要标准。

从2002年开始，国内基金监管部门就要求开放式基金在发行时公布其业绩比较基准，不同风险收益的基金跟踪不同的比较基准，这有利于基金风格的稳定和投资者对基金业绩进行合理的评判。

随着业绩比较基准与基金净值的比较成为法定信息披露内容，将使投资者不再单纯用“是否跑赢大盘”这种简单且不尽合理的方法来判断基金的优劣，也有利于促进基金管理人遵守基金合同，保持稳定的投资风格。

新的基金信息披露规则规定，在基金年报、半年报和季度报告中，基金管理人都必须披露净值增长率与其同期业绩比较基准收益率的比较，并要求基金用图示的方法披露基金合同生效以来的净值变动情况，与业绩比较基准的变动情况进行比较。

这样，投资者就可以直观地了解过去一段时间内基金的业绩表现。

三、卖基金是当天的平均值吗

当天下午3点前购买的，按照当天的净值计算。

如果在3点以后，按照次日的净值计算。

四、基金定投 比较基准是什么意思

你选的是基智定投，就是保证每月最低定投的基础上，在特定情况下，加大投资以获取更多的收益。

需要选择一个参数为基准判断每月定投的金额。

：[//baike.baidu/view/2239584.htm](http://baike.baidu*/view/2239584.htm)看看吧。

五、什么是基金 . ? 有哪几种 > ?

基金是一种间接的证券投资方式。

基金管理公司通过发行基金单位，集中投资者的资金，由基金托管人（即具有资格的银行）托管，由基金管理人管理和运用资金，从事股票、债券等金融工具投资，然后分享收益，当然也得共担投资风险。

根据不同标准可以将证券投资基金划分为不同的种类：

——根据基金单位是否可增加或赎回，可分为开放式基金和封闭式基金。

开放式基金不上市交易，一般通过银行申购和赎回，基金规模不固定，基金单位可随时向投资者出售，也可应投资者要求买回的运作方式；

封闭式基金有固定的存续期，期间基金规模固定，一般在证券交易场所上市交易，投资者通过二级市场买卖基金单位。

——根据组织形态的不同，可分为公司型基金和契约型基金。

证券投资基金通过发行基金股份成立投资基金公司的形式设立，通常称为公司型基金；

由基金管理人、基金托管人和投资人三方通过基金契约设立，通常称为契约型基金。

。

我国的证券投资基金均为契约型基金。

——根据投资风险与收益的不同，可分为成长型基金、收入型基金和平衡型基金。

——根据投资对象的不同，可分为股票基金、债券基金、货币市场基金、期货基金等

参考文档

[下载：同类均值是基金基准吗.pdf](#)

[《msci中国股票多久调》](#)

[《股票停牌复查要多久》](#)

[《股票跌了多久会回来》](#)

[《股票的牛市和熊市周期是多久》](#)

[下载：同类均值是基金基准吗.doc](#)

[更多关于《同类均值是基金基准吗》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/book/76124534.html>