

保碧基金是什么...什么是保本基金？保本基金是不是买了要一直持有到到期？-股识吧

一、什么叫保本基金？

保本基金是指在一定的投资期内，一方面通过投资低风险的固定收益类金融产品，为投资者提供一定比例的本金安全保证，另一方面还通过其他的一些高收益金融工具（股票、衍生证券等）的投资，为投资者提供额外回报。

基金管理公司会保证投资者在基金期满后取得投资本金的一个百分比，如100%的本金。

保本基金的不足之处是：保本基金只将一小部分资产投资于股票，当股市处于牛市时，将因基金投资股票的资金有限而错失良机。

此外，投资者如果在基金届满前提取，则不能享受保本的条件。

我国目前推出的开放式基金中，属于保本基金的有：南方避险、银华保本增值、天同保本增值、嘉实浦安保本、金象保本增值。

二、什么是保本基金？

保本基金是指在一定时期后，通常为3~5年，投资者会获得投资本金的一定百分比的回报。

同时，视基金运作情况，投资者还会获取额外收益的基金。

保本基金具有部分“封闭式基金”的特点，通常具有一定的封闭期，如投资者在封闭期内赎回份额将无法得到基金管理公司的保本承诺，所以保本基金也被称为“半封闭式基金”，是一种理想的避险品种。

保本型基金虽然提供投资人到期赎回基金时，可以拿回某一比例的本金，但是并非所有的保本型基金都是百分之百的保本，在保本的范围上，大致区分为『完全保本但不保息』、『完全保本及保障利息』及『只保障部分本金及固定利息收入』三种，因此并非所有的保本型基金都提供100%的保本设计。

简单来说，以100万元、保本比率100%的保本基金为例，投资公司为了提供百分之百的本金保障，在初期时购买利率为5%的一年期零息票券，期初支付95万，一年后拿回100万，达到保本之目的；

另外将剩余的5万元用于购买指数选择权，假设一单位的选择权要10万元，5万元只可以买到0.5个单位的选择权，若到期时，选择权获利30%，由于该契约只能购买0.5个单位，因此可以获得报酬率为 $30\% \times 0.5 = 15\%$ ，此0.5就是契约上所说的参与率(p

articipation percentage)。

所以，保本比率越高参与率就越低，相对的投资风险较低，因此保本比率的设计对于投资报酬率及投资风险有相当重要的影响性，投资人在投资保本型基金时，可以视自己的风险需求来决定保本的比例。

由于保本型基金是经过组合而成，不论是固定收益商品或是选择权的投资，都有一定的期间规定，因此与一般基金永续经营不同的是，保本型基金发行时大都订有存续期间，以免客户赎回频率过于频繁，影响到基金的操作成本及绩效，目前一般的保本型基金设计的运作时间上大都为二至三年左右。

此外，保本型基金所提供的归还本金保证，只有在基金到期时，若投资人提前解约赎回，不但无法享有保本保证，且通常还必须负担赎回费用。

不过目前新发行的保本型基金大都订有定期赎回的机制，最常见的以季或月来开放赎回，惟提早赎回仍不能享有基金所提供的归还本金之保障，因此在考虑保本型基金时，投资人最好预先做好长短期资金规划，再搭配选择合适的保本型基金。

三、保本基金的概念是什么？

投资者可以带身份证到证券公司开沪深交易账户，办理银行转托管手续，开通网上交易就可以买卖保本基金啦，是否有风险可以看看如下网上摘录就会有比较深刻的理解：什么是保本基金和保本基金的特点 基金管理公司为了实现对投资人的“保本”承诺，通常将大部分资产投资于固定收益类的证券并持有到期以实现一部分的固定回报，而将少部分的资产投资于其他高收益的投资工具，如股票、金融衍生证券等，以获得超额的收益。

同时，保本基金通常会引入商业银行、保险公司或其他专业的担保机构为投资者提供本金担保。

保本基金有哪些特点？保本基金是一种风险很低的基金品种，在所有现有的基金产品中，保本基金的投资风险是最低的，这是因为保本基金保障了投资者持有基金到期能够获得本金保证。

具体来看，保本基金具有以下特点：（1）本金保障。

由于保本基金的核心特点就是在投资者持有基金到期时可以获得本金保证，因此，投资者投资于保本基金就可以使本金免受损失。

在风险特性上，保本基金的投资风险明显低于其他基金品种，特别适合于那些不能承受本金受损，但又希望能够在一定程度上参与证券市场投资的投资者。

（2）半封闭性。

保本基金都会规定一个保本期，基金持有人只有持有该保本基金到期，才能获得保本的保证；

保本期内赎回则不会获得保本保证，投资者不仅要自己承担基金净值波动的风险，

而且还可能要支付较高的赎回费用。

另外，保本期内一般不接受基金的申购。

这种半封闭性使得保本基金较适合于以中长期投资为目标的投资人。

(3) 增值潜力。

保本基金在保证投资者本金安全的同时，通过股票或各种金融衍生产品的投资分享证券市场的收益。

与银行存款或国债投资相比，保本基金具有较高的增值潜力，在保证本金回报的同时，具有较高的预期收益。

四、保本基金的概念是什么？

什么是保本基金? 所谓保本基金，是指在基金产品的一个保本周期内(基金一般设定了一定期限的锁定期，在我国一般是3年，在国外甚至达到了7年至12年)，投资者可以拿回原始投入本金，但若提前赎回，将不享受优待。

这类基金对于风险承受能力比较弱的投资者或是在未来股市走势不确定的情形下，是一个很好的投资品种，既可以保障所投资本金的安全，又可以参与股市上涨的获利，具有其特定的优势。

如果不考虑通胀压力的话，保本基金基本是无风险概念。

其2005年能有高调业绩表现，功臣当然首推债市的走牛。

南方避险基金经理苏彦祝表示，去年10月央行加息，当市场某些经济学家认为是加息周期开始之际，南方基金却研究判断这是加息的结束，遂放大了债券的久期，投资长债品种，其中国债504品种在不到3个月的时间内最高涨了10%以上。

不过，因为3年保本期限的限制，保本基金主要是投资剩余期限在3年以内的短期债券，而此类券种2005年总体回报也仅在3%左右，所以更高的收益还是来自基金经理对于"风险资产"的主动运作。

以南方避险为例，晨星数据显示，其最近股票持仓比重为22.22%，而其他保本基金最高的股票配置比例仅为10.10%，业内人士分析认为，上述差异是造成保本基金业绩差异的重要原因之一。

五、什么是保本基金？保本基金是不是买了要一直持有到到期？

在发行期申购并持有到期，保你本金不亏持有到期才可以保本，要不然就不保

参考文档

[下载：保碧基金是什么.pdf](#)

[《股票一般多久卖出去》](#)

[《股票填权后一般多久买》](#)

[《股票多久才能卖完》](#)

[下载：保碧基金是什么.doc](#)

[更多关于《保碧基金是什么》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/chapter/74354998.html>