

周期类基金有哪些！基金分为几类，分别是什么，有什么风险？-股识吧

一、什么是系列基金？

系列基金又被称为伞型基金，是指多个基金共用一个基金合同，子基金独立运作，子基金之间可以进行相互转换的一种基金结构形式。

实际上就是开放式基金的一种组织结构。

在这一组织结构下，基金发起人根据一份总的基金招募书发起设立多只相互之间可以根据规定的程序进行转换的基金，这些基金称为子基金或成分基金(Sub-funds)。

而由这些子基金共同构成的这一基金体系就合称为伞型基金。

进一步说，伞型基金不是一只具体的基金，而是同一基金发起人对由其发起、管理的多只基金的一种经营管理方式，它由价值优化型成长类、周期类、稳定类三只基金组成；

而单一基金的组织结构较为简单，单独拥有一个基金契约。

二、基金有哪些种类呀？

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 \leq 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。

三、什么是基金类型

目前，基金主要有开放式基金和封闭式基金。

封闭式基金是指有固定的存续期，在存续期间基金的总体规模固定，投资者通过二级市场买卖的基金。

该类基金虽然长期持有静态投资价值较高，但流动性差，中短线投资机会往往不佳。

中医治疗高血压获取重大成果 开放式基金是指基金发行总额不固定，基金单位总数随时增减，投资者可以按基金的净值在基金管理人确定的营业场所进行申购或者赎回的一种基金。

其解决了封闭式基金折价问题。

开放式基金大致包括以下几种：债券型基金，指主要投资于固定收益产品的基金，属于风险小、收益小的品种，适合在市场下跌和利率上升时介入。

股票型基金，指将股票作为主要投资品种的基金，属于风险大、收益大的基金品种，适合在市场上升和利率下跌时介入。

货币市场基金，指投资包括国库券、商业票据、银行定期存单、政府短期债券、

企业债券等短期有价证券的一种基金，被视为无风险或低风险投资工具。

指数型基金，指基金的操作按所选定指数的成份股在指数中所占的比重，选择同样的资产配置模式投资，以获取和大盘同步的获利，追求的是承担市场平均风险和市場平均收益，特别适合投资人用来进行养老或退休资金的长期投资。

成长型基金，主要投资具有高增长潜力的上市公司，往往适合宏观环境比较宽松的上涨的市場。

该类基金属于风险程度最高、收益最大的基金。

价值型基金，主要投资商业模式比较成熟稳定，现金流波动较小，红利发放率比较高的上市公司，随经济周期波动不大，属于风险较小、收益较小的基金。

平衡型基金，既购入一定比例的成长型股票，又购买一部分价值型股票，是一种比较中庸类型的基金，其风险和收益特征介于成长型和价值型基金之间。

四、汇丰晋信基金的生命周期产品都有哪些特色啊？

以其中的一个生命周期产品——2026基金为例，产品类型：生命周期基金 产品特色：通过基于内在价值判断的股票投资方法，实现与其承担的风险相对应的长期稳健回报，追求高于业绩比较基准的收益；

随着目标期限的接近而相应调整资产配置和投资策略，以逐步降低组合的整体风险，配合投资人实现到期目标；

目前股票类资产比重为60-95%，逐年递减。

业绩表现 成立以来的收益率：47.80%（截至2022年3月1日）第三方评价 • 晨星（中国）截至2022年7月30日的统计数据显示，2026生命周期基金过去半年、一年、两年的业绩均列入全部股票型基金的前四分之一。

截至2022年12月31日，在晨星92只激进配置型基金的业绩排行榜中，过去一年排名前1/4，位列当年第8位。

基金经理：刘辉先生 澳大利亚阿德莱德大学应用金融学硕士。

曾任华泰证券股份有限公司研究员、东吴基金管理有限公司研究员，2009年10月加入汇丰晋信基金管理有限公司，先后担任研究员、高级研究员。

2022年3月起任汇丰晋信2026生命周期证券投资基金基金经理。

2022年7月起兼任汇丰晋信低碳先锋股票型证券投资基金基金经理。

五、基金有哪些类型？

按照不同的划分标准基金可分为以下类型：1、按基金的组织方式分为：契约型基金、公司型基金；

- 2、按基金运作方式分为：封闭式基金、开放式基金；
- 3、按投资目标分为：成长型基金、收入型基金、平衡型基金；
- 4、按投资标的分为：债券基金、股票基金、货币市场基金、混合型基金；
- 5、按投资理念分为：主动型基金、被动型基金（指数型基金）；
- 6、按资本来源和流向分为：国内基金、离岸基金、海外基金；
- 7、其他特殊类型：ETF、LOF、QDII基金、黄金基金、衍生证券基金。

六、私募投资基金分类有哪些

系列基金又被称为伞型基金，是指多个基金共用一个基金合同，子基金独立运作，子基金之间可以进行相互转换的一种基金结构形式。

实际上就是开放式基金的一种组织结构。

在这一组织结构下，基金发起人根据一份总的基金招募书发起设立多只相互之间可以根据规定的程序进行转换的基金，这些基金称为子基金或成分基金(Sub-funds)。

而由这些子基金共同构成的这一基金体系就合称为伞型基金。

进一步说，伞型基金不是一只具体的基金，而是同一基金发起人对由其发起、管理的多只基金的一种经营管理方式，它由价值优化型成长类、周期类、稳定类三只基金组成；

而单一基金的组织结构较为简单，单独拥有一个基金契约。

七、私募投资基金分类有哪些

私募基金是指在中华人民共和国境内，以非公开方式向两个以上投资者募集资金，为获取财务回报进行投资活动设立的投资基金。

私募基金财产的投资包括买卖股票、股权、债券、期货、期权、基金份额及投资合同约定的其他投资标的。

私募基金主要分为私募证券投资基金、创业投资基金、私募股权基金、其他类别私募基金等四种。

其中，1.私募证券投资基金，主要投资于公开交易的股份有限公司股票、债券、期货、期权、基金份额以及中国证监会规定的其他证券及其衍生品种；

2.创业投资基金，主要向处于创业各阶段的成长性企业进行股权投资的基金；

3. 私募股权基金，除创业投资基金以外主要投资于非公开交易的企业股权；
4. 其他类别私募基金，投资除证券及其衍生品和股权以外的其他领域的基金。

参考文档

[下载：周期类基金有哪些.pdf](#)

[《股票要买多久才可以分红》](#)

[《中信证券卖出股票多久能提现》](#)

[《a股股票牛市行情持续多久》](#)

[《买了8万的股票持有多久可打新》](#)

[下载：周期类基金有哪些.doc](#)

[更多关于《周期类基金有哪些》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/73959035.html>