

#理财笔记# 20220813

基金的分类 (一)

上一篇的学习笔记提到了，基金是指购买股票、债券等资产的组合。

按所购买资产的比重不同，基金可以分为：

1、股票基金：主要用于投资股票，股票资产占比大于等于80%

股票基金还可以根据配置方向，分为普通股票型、指数型、指数增强等。

2、债券基金：80%以上资产为投资债券

根据投资的债券方向同样有，中长债、短债、可转债等等

3、货币型基金：仅投资于货币市场工具，如余额宝等“宝宝”类产品

4、FOF基金：主要投资其他基金的基金。各大基金公司或第三方平台基本都有这一类型的产品，如“理财魔方”、“天天基金”等都可以方便找到。

5、混合基金：各类资产可灵活配置，且比例不同于股基和债基的。

有偏股、偏债、平衡、灵活等几种

6、QDII基金：主要是方便国内的投资者可参与海外投资的一个产品。

7、其他：.....

每一种基金类型的细分，后面再一起慢慢学习。

更严密的说法可以参考《公开募集证券投资基金运作管理办法》：

第三十条??基金合同和基金招募说明书应当按照下列规定载明基金的类别：

(一) 百分之八十以上的基金资产投资于股票的，为股票基金；

(二) 百分之八十以上的基金资产投资于债券的，为债券基金；

(三) 仅投资于货币市场工具的，为货币市场基金；

(四) 百分之八十以上的基金资产投资于其他基金份额的，为基金中基金；

(五) 投资于股票、债券、货币市场工具或其他基金份额，并且股票投资、债券投资、基金投资的比例不符合第(一)项、第(二)项、第(四)项规定的，为混合基金；

(六) 中国证监会规定的其他基金类别。

基金分类

跟我们购买基金比较相关的还是第一种分类方式，所以在购买基金前，除了之前说的了解所在基金公司和基金经理的情况外，我们还要了解该基金的产品说明书，知道他的投资策略和方向，做到心中有数，才不会因为短期的波动而心慌慌。

此外，还有以下的分类方式，可以了解一下。

基金的分类(二)

基金按照设立的方式，可分为开放式和封闭式。

开放式基金：可随时申购、赎回。

封闭式基金

：在一定期限内限制申购赎回。一般在基金的名称上就可以看得出来了。

基金的分类(三)

基金按照设交易场所，可分为场内和场外。

简单地说，场内基金就是可以在股票证券帐户内交易的基金。场外就是在基金公司、银行、第三方平台(如天天基金、支付宝蚂蚁、微信财富通等)可以交易。