

投资基金重点考点分析：第二章基金的类型 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/39/2021_2022__E6_8A_95_E8_B5_84_E5_9F_BA_E9_c33_39332.htm

第二章 基金的类型 基本内容：证券投资基金的分类及其意义，股票基金、债券基金、货币市场基金、混合基金、保本基金、交易型开放式指数基金的类型、投资风险、分析方法和投资策略。学习要求：了解基金分类的意义，掌握各类基金的基本特征及其区别。了解股票基金在投资组合中的作用，掌握股票基金与股票的区别，熟悉股票基金的分类，了解股票基金的投资风险，掌握股票基金的分析方法。了解债券基金在投资组合中的作用，掌握债券基金与债券的区别，熟悉债券基金的分类，了解债券基金的投资风险，掌握债券基金的分析方法。了解货币市场基金在投资组合中的作用，了解货币市场工具与货币市场基金的投资对象，了解货币市场基金的投资风险，掌握货币市场基金的分析方法。了解混合基金在投资组合中的作用，了解混合基金的分类，了解混合基金的风险。了解保本基金在投资组合中的作用，掌握保本基金的保本策略，了解保本基金的类型，了解保本基金的风险，掌握保本基金的分析方法。掌握ETF的特点、套利原理，了解ETF的风险及其分析方法。 #8226. 第二节 股票基金 基本内容：股票基金与股票的不同，股票基金的分类，股票基金额的投资风险，股票基金的分析方法。 考点分析：股票基金与股票的不同主要表现在：价格变动、影响价格的因素、风险大小等方面。了解按不同的标准对股票基金的分类。股票基金所面临的风险主要有系统性风险、非系统性风险以及主动操作风险。反映基金

经营业绩的指标主要是净值增长率。 #8226. 第四节 货币市场基金 重点内容：货币市场工具，货币市场基金的投资对象，货币市场基金的风险，货币市场基金的分析方法。 考点分析：货币市场基金具有风险低、流动性最好的特点，针对的投资者是厌恶风险、对资产安全性要求较高的投资者，但不适合长期投资。货币市场工具通常指到期日不足1年的短期金融工具，有时也称现金投资工具。在我国，货币市场基金能够投资的金融工具主要有现金、1年以内的银行定期存款和大额存单、期限在1年以内的债券回购和央行票据等。 #8226. 第六节 保本基金 重点内容：保本基金的特点，保本基金的保本策略，保本基金的类型，保本基金的投资风险，保本基金的分析方法。 考点分析：保本基金最大的特点是其招股说明书中明确规定有关的担保条款，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。保本基金的保本策略主要有对冲保险策略和固定比例投资组合保险策略。保本基金的分析指标主要有报本期、保本比例、赎回费、安全垫、担保人等。 #8226. 第七节 交易型开放式指数基金 重点内容：ETF的特点，ETF的套利交易，ETF的类型，ETF的风险，ETF的分析方法。 考点分析：ETF的三大特点是：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。ETF的独特的交易市场的存在，这样投资者可以在ETF二级市场交易价格与基金份额进展存在差价时进行套利交易。套利机制的存在将会迫使ETF的价格与净值趋于一致。ETF的投资目标不是超越指数的表现，而是希望取得与指数基本一致的收益，因此基金收益与标的指数收益之间的偏离程度就成为评判ETF是否成功的一个指标。

100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问
www.100test.com