

开放式基金投资常识(1) PDF转换可能丢失图片或格式，建议
阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/40/2021_2022__E5_BC_80_E6_94_BE_E5_BC_8F_E5_c33_40278.htm 市场选择了开放式基金世界基金发展史，从某种意义上说，就是从封闭式基金走向开放式基金的历史。尽管最早的英国基金和初期的美国基金都是封闭式基金，但自从开放式基金于1924年在美国诞生以来，开放式基金便以其独特的魅力而受到投资者的青睐，成为投资基金的主要存在形式。现在国内个证券市场中的投资基金，绝大多数是开放式基金。为什么投资基金会逐步从封闭式走向开放式呢？可以说这种变迁，是一种市场的选择，因为开放式基金更能吸引投资者。我国证券市场经过十多年的发展，已初具规模，《证券法》及《证券投资基金管理暂行条例》等法律、法规的颁布实施，为证券市场的进一步发展奠定了坚实的基础，这些都为基金业的大发展提供了必要的条件。同时，封闭式证券投资基金几年来的试点成功，也为开放式基金的推出准备了充分的条件，培养了一批高素质的基金管理人才。总的看来，我国发行开放式基金的条件已基本成熟。投资开放式基金应做哪些准备？首先，投资者应该对基金投资有一个比较充分的认识，以判断自己是否最适合投资于开放式基金。通常投资者可以从以下几方面进行评估：第一，投资者必须确定资金来源的性质，看看是否可以用于作基金投资；第二，投资者应当确定预期的收益目标，看看哪一类基金更适合于自己；第三，投资者必须明确资金使用的时间期限；第四，投资者必须对资金流动性的需求有清楚的了解；第五，投资者必须综合了解自己可运用资金的特点；

第六，投资者必须对自己所投资基金的管理人有足够的了解。其次，投资者要做认购手续上的准备。买卖开放式基金的方式与封闭式基金有很大的不同，封闭式基金的交易是通过证券交易场所进行的，而开放式基金的申请购买或赎回主要是通过基金管理公司及其指定的销售网点来进行的。因此，当投资者决定要投资开放式基金后，要到相关的基金管理公司或销售网点去开立基金账户。具体的开户要求，在基金契约、募集说明书等法律文件中都有刊载。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