

<<百姓理财900问>>

图书基本信息

书名：<<百姓理财900问>>

13位ISBN编号：9787302176053

10位ISBN编号：7302176051

出版时间：2008-6

出版时间：清华大学出版社

作者：杨震

页数：266

字数：422000

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

## 内容概要

全球化经济时代，每个人都应该积极参与，分享经济增长的果实。

这导致理财时代的到来，若想持久地守富、增富，掌握“知本”必不可少。

本书是由北京人民广播电台城市服务管理广播（FM107.3，AM1026）的节目——《财富星空》衍生而来。

《财富星空》是一档颇受听友喜爱的投资理财节目，节目邀请专业的投资理财机构和个人投资理财者直接参与；以电话或短信互动的方式，全面而专业地向听友介绍各种投资理财知识。

应广大听友的要求，本书总结了《财富星空》节目内容的精华，具有如下特点： \*囊括黄金、股票、期货、收藏、外汇、信托、国债、典当、保险……理财科目。

\*采用问答方式，分门别类地对各种投资理财问题进行解析，深入浅出，通俗易懂。

\*明晰的A、B选项助你抛弃固有的错误观点，掌握正确的理财知识，堪称人手一册的必备良“册”

。

## 书籍目录

- 基金问答 基金常识
1. 投资者是否可以采用现金的方式进行基金交易？
  2. 投资开放式基金是否一定能够获得收益？
  3. 基金募集期间产生的资金利息是转入基金账户还是转成基金份额呢？
  4. 换手率高的基金表明其盈利能力强吗？
  5. 基金公司倒闭，基民的投资是否会血本无归？
  6. 我国有基金指数吗？
  7. 同一家公司的不同基金其持股有重合的吗？
  8. 基金星级越高表示基金业绩就越好吗？
  9. 基金拆分后，基金投资人的资产总值是不是保持不变的？
  10. 基金份额也可以质押贷款吗？
  11. 能向基金公司申请冻结别人的基金吗？
  12. 能把基金捐给个人吗？
  13. 基金代码与简称是不是只有上市开放式基金才有？
  14. 私募基金是指私人成立的基金吗？
  15. 国内首只分级基金的分级是按照投资额大小来分的吗？
  16. 股票有优先股和普通股，基金有优先份额和普通份额一说吗？
  17. 新基金与老基金相比，新基金是不是都是按1元净值发售的呢？
  18. 一只基金是不是由一个基金经理负责管理？
  19. 蓝筹型基金是指业绩较好、盘子较大的股票型基金吗？
- 基金开户
20. 在代销银行开户买卖基金，是不是只办理该行的储蓄卡即可？
  21. 同一个基金可否开两个基金账户？
  22. 投资人是否可以到基金管理人直销中心开户？
  23. 基金TA账户就是基金交易账户吗？
  24. 同一个基金公司旗下的不同基金，使用的TA账户是相同的吗？
  25. 在银行购买封闭式基金也一定需要证券账号吗？
  26. 身份信息被盗用而导致你自己无法开户，这样会危及你的基金财产安全吗？
  27. 可以委托他人办理基金的开户和认购事宜吗？
  28. 可否在开立基金交易账户的同时办理基金认购业务？
  29. 可以在基金直销、代销网点的任何营业时间办理开放式基金业务吗？
  30. 去银行办理基金的申购、赎回业务，都必须到原开户的银行网点去办吗？
  31. 投资者拿到基金代销机构的业务受理凭证就表示业务办理成功了吗？
  32. 在不同银行开户申购同一基金管理公司下的不同基金是否需要重新开户？
  33. 基金账户可以买卖上市股票吗？
  34. 目前在邮局可以买基金吗？
  35. 基金投资交易能否通过电话交易？
  36. 投资者变更基金业务的银行网点时，银行网点之间能否通存通兑、即时转换？
  37. 基金转托管的份额有没有限制？
  38. 办理基金转托管时提交的转托份额是不是必须为整数？
  39. 朋友可否将持有的基金转托管给我？
  40. 基金账户销户只能在原开户销售机构办理吗？
- 网上交易
41. 在网上自助开立各大基金公司的TA账户是免费的还是收费的？
  42. 网上买基金，必须下载网银证书吗？
  43. 通过银行的网上基金交易系统购买基金，需要同时备有银行卡账户和基金账户吗？
  44. 通过证券公司网络进行网上交易买卖基金只能在交易所的交易时间内进行操作吗？
  45. 基金网上交易申请在15点以后可以撤单吗？

## &lt;&lt;百姓理财900问&gt;&gt;

46. 在基金公司开通了网上交易，是不是可以24小时进行开放式基金的申购、赎回申请？
- 基金费用 47. 开放式基金的费用会不会经常变动？
48. 除了申购或认购费、赎回费外还有其他费用需要投资者承担吗？
49. 基金公司管理费收费标准是统一的吗？
50. 基金运营费和基金手续费实际上是一回事吗？
51. 选择基金后端付费是不是能节省手续费呢？
52. 采用后端付费的形式申购基金是不是有可能免去全部申购费用？
53. 基金管理费是按日计提还是按月计提？
54. 基金在设立和发行过程中发生的广告费以及会计师费和律师费等也是由投资人来承担的吗？
55. 开放式基金办理非交易过户收取费用吗？
56. 基金交易收取交易佣金吗？
57. 目前基金公司计算基金认（申）购费用时是采用内扣法还是外扣法？
58. 不收费基金是不是指投资者在购买基金时不需支付销售费用的基金呢？
- 申购与赎回 59. 开放式基金封闭期内接受申购吗？
60. 网上申购开放式基金在晚上申购是否有效？
61. 当天开户不申购基金的话，第二天申购可以吗？
62. 开放式基金申购失败后几个工作日后可解冻申购款？
63. 在基金募集期间，认购资金金额有利息吗？
64. 在认购期内投资者可以多次认购开放式基金吗？
65. 开放式基金首次申购和日常认购的费用是不是不同呢？
66. 一天之内可否多次申购或赎回基金？
67. 香港居民身份是否可以购买大陆的基金？
68. 当基金不接受投资者赎回时，银行是否承担偿还义务？
69. 开放式基金赎回费率不得超过赎回金额的多少？
70. 基金赎回自发出有效赎回申请之日起个工作日内收到赎回款项？
71. 货币型基金赎回时交手续费吗？
72. 开放式基金有赎回最低限额吗？
73. 开放式基金有可能无法及时赎回吗？
74. 开放式基金在申购和赎回之间有没有具体的时间限制？
75. 购买债券基金需要申购费与赎回费吗？
76. 基金在拆分前后是不是都可以随时申购赎回？
77. 是不是持有时间越长，基金的赎回费率就越低呢？
78. 通过“上证基金通”来申购赎回不同基金公司的开放式基金是不是就不用再开立不同的基金账户了？
79. 基金的连续赎回是指投资者连续多次赎回开放式基金的行为吗？
80. 基金强制赎回是指投资者因不满意基金公司表现而强行赎回基金的行为吗？
81. 开放式基金赎回后还可以再撤销吗？
82. 通过银行申购的基金能否通过基金客服电话或网站赎回？
83. 开通了网上银行，基金是不是可以直接在网上银行赎回？
- 开放式基金 84. 股票型开放式基金是全部都投资于股票吗？
85. 红利型基金也是股票型基金的一种吗？
86. 开放式基金买卖是基于次日公布的基金单位资产净值来计价的吗？
87. 开放式基金是金额申购、份额赎回的吗？
88. 开放式基金可以自行封闭吗？
89. 投资开放式基金有没有最低投资限制？
90. 开放式基金会不会发行失败？
91. 开放式基金在封闭期过后是否一定会高于发行价格？

## &lt;&lt;百姓理财900问&gt;&gt;

92. 开放式基金可以过户给朋友吗？

93. 开放式基金同一天赎回，价格是一样的吗？

94. 有没有可以打折购买的开放式股票基金呢？

95. 开放式基金有固定的存续期吗？

96. 封闭期的开放式基金认购资金不计利息，那么可以获得投资收益吗？

封闭式基金 97. 封闭式基金的存续期不得少于多少年？

98. 封闭式基金都是上市交易的吗？

99. 封闭式基金打折是对哪部分资产打折？

100. 封闭式基金的折价率是由基金公司根据市场情况自行确定的吗？

101. 我国封闭式基金中也有指数型基金吗？

102. 封闭式基金认沽权证是基金可以转换成股票的权利证明吗？

103. 我国封闭式基金的发行是不是采取上网定价、“配号摇签”的发行方式？

104. 持有人能否要求封闭式基金更改契约，提前“封转开”？

105. 封闭式基金打折是按照市价打折还是按照净值打折呢？

106. 封闭式基金的折价是正常的情况吗？

货币基金 107. 基金名称中含有“现金”字样的也是货币基金吗？

108. 货币市场基金是开放式基金的一种吗？

109. 货币基金可以投资股票吗？

110. 货币基金在非证券交易日是否计提收益？

111. 货币市场基金产生的收益是否计算利息？

112. 货币基金是在申购时不享受当日分红权益，而在赎回时享有当日分红权益的吗？

113. 货币型基金申购价也是采用未知价交易吗？

114. 货币基金前面加A或B是区分购买货币品种不同的吗？

115. 在节假日的前一天购买货币市场基金是不是会损失几天的投资收益？

116. 购买募集期的货币市场基金收益是不是要低于购买老货币基金呢？

117. 货币市场基金目前可以作为一种现金管理工具用于信用卡自动还款吗？

118. 货币市场基金的最低保留份额是多少？

119. 货币基金的赎回是不是没有任何限制？

120. 货币市场基金的基金单位资产净值是固定不变的吗？

121. 对于货币市场基金来说，银行加息后还需办理什么手续吗？

122. 提前赎回货币市场基金收益率会变低吗？

123. 货币市场基金是按日计算复利还是按月计算复利？

124. “7日年化收益率”是每个交易日公布还是每周公布？

125. 在月初赎回货币基金会损失收益吗？

126. 货币市场基金在办理转托管时，转出金额是填写账户上的基金现值金额还是基金份额？

127. 货币市场基金管理人提取的管理费和营销费用之和是所有基金品种中最低的吗？

128. 货币基金分级制是否会增加中小投资者的投资成本？

129. 购买净值高的货币式基金相对收益会好一些，是这样的吗？

130. 货币市场基金的价格是否像其他基金一样价格也在经常波动？

债券基金 131. 债券基金是不是只投资于债券？

132. 债券基金是不是和货币基金一样，买进和卖出都不要手续费的？

133. 利息收入是债券基金的主要收益来源吗？

134. 债券基金的流动性要强于银行人民币理财产品吗？

135. 央行不断提高存贷款利率会使债券基金呈下降趋势吗？

136. (2007年)市场上唯一一只以可转债为主要投资对象的基金是由哪家公司发行的？

137. 债券基金属于固定收益的保守型投资工具吗？

保本基金 138. 保本基金是100%保证本金吗？

## &lt;&lt;百姓理财900问&gt;&gt;

139. 保本基金在未到期前赎回是按照当时的净值赎回还是按照双方约定的保本底线赎回呢？
140. 保本型基金是不是在任何时间赎回都可保本？
141. 保本基金在保本周期未到期时赎回还能保证基金保本吗？
142. 保本基金是不是只有本金保证呢？
- 指数基金 143. 指数基金购买的就是大盘指数，这样的说法对吗？
144. 投资指数基金相对于投资其他股票型基金是不是费用要较低一些？
145. 交易所交易基金也是指数基金的一种吗？
146. 我国目前有债券指数基金吗？
- ETF基金 147. 目前市场上共有多少只ETF基金产品？
148. 交易所交易基金赎回时得到的是现金还是股票？
149. ETF指数基金的单位净值与“标的指数”有直接关联吗？
150. ETF的价格升降单位是多少呢？
151. 交易所交易基金是采用完全复制方法的指数基金吗？
152. ETF基金会像封闭式基金一样出现大幅折溢价吗？
153. ETF基金可以当日买进当日卖出吗？
154. ETF和LOF都是新的基金交易品种吗？
155. 基金公司可以用自有资金投资于交易型开放式基金（ETF）吗？
156. 深100ETF基金股票认购的最低股数为多少股？
157. 对于普通投资者来说，ETF基金的申购和赎回的金额是不是比较大？
158. ETF基金可以在银行申购赎回吗？
- LOF基金 159. 我国首只LOF基金是哪只基金？
160. LOF基金场内交易的涨跌幅限制也是10%吗？
161. 购买LOF基金是不是在交易所购买更划算一些？
162. LOF基金是不是既可在交易所买卖也可在银行等网点申购呢？
163. 在交易所买卖LOF基金和网点申购赎回所产生的费用是一样的吗？
164. 在指定网点申购的LOF基金份额，想要在交易所上网抛出还需要办理一定的手续吗？
165. LOF基金的分红是在交易所和销售代理机构同时进行的吗？
166. LOF基金在银行和交易所之间存在着跨市场套利机会吗？
167. 在上交所挂牌的开放式基金的基金简称是由几个汉字组成的？
168. LOF基金的场内交易手续费最高不得超过基金成交额的多少？
169. 处于发行期内的LOF基金份额可以办理转托管吗？
170. LOF基金交易方式的转换还需要办理转托管吗？
171. LOF主交易商是不是指一些买卖基金份额较大的投资者？
- 基金分红 172. 基金年年都分红吗？
173. 基金分红和股票分红是不是比较相似呢？
174. 基金分红是基金公司把一部分公司盈利拿出来分给投资者的吗？
175. 在分红前后买基金有差别吗？
176. 股票型基金的默认分红方式是现金分红还是红利再投资？
177. 红利再投资的基金净值是按照除息日的净值计算的吗？
178. 基金分红的红利再投资的基金份额是否需要交纳申购费用？
179. 选择现金分红和红利再投资的时间点是一致的吗？
180. 货币基金哪一天分红？
181. 货币市场基金的分红方式是不是也是现金分红和红利再投资两种形式？
182. 分红后再申购基金是否更划算？
183. 基金拆分和基金分红都是把基金净值调整到1元的吗？
184. 在银行买的基金可以在基金公司的网站上自行修改基金分红方式吗？
185. 封闭式基金净值在1元以下能分红吗？

## &lt;&lt;百姓理财900问&gt;&gt;

186. 在基金权益登记日申请赎回的基金份额能参与基金分红吗？
187. 基金分红后净值是否会下跌呢？
188. “ 定点分红 ” 的红利基金是不是在收益超过一定水平后，基金就会强制分红呢？
189. 基金分红会比不分红收益要高吗？
190. 基金法规规定基金每年至少分红一次，基金投资当期出现了亏损也要分红吗？
191. 权益登记日在基金公司登记在册的该基金全体持有人是不是都可参与基金分红？
192. 采用基金定投的投资者可以采用红利再投资的形式获取基金分红吗？
- 基金定投** 193. “ 基金定投 ” 是每隔一段固定时间以固定金额投资于同一只基金吗？
194. 基金定投业务是只针对个人投资者开展的业务吗？
195. 基金定投每次划款都要扣申购费吗？
196. 基金定投是不是只能在银行办理？
197. 采用基金定投方式购买的基金赎回时必须全部赎回吗？
198. 基金定投可以是每月中的一天吗？
199. 基金定投只能按月定期定额投资吗？
200. 忘记提前存款造成无法正常扣款，基金定投是否还会有效？
201. 基金定投每期有没有最低金额限制？
202. 办理了基金定投后，基金暂停申购期间银行会扣款吗？
203. 定投基金赎回后，定投业务就会自动终止吗？
204. 中途违约退出基金定投计划，是否有罚款或违约金等？
205. 基金定投的投资金额可以随时更改吗？
206. 在股市不好时基金定投中途停止，等股市好转再继续定投，这样可以吗？
207. 基金定投是指定期定额申购基金，那么基金能定期定额赎回吗？
208. 基金申购人及扣款人不是同一人的情形下可以办理基金定投业务吗？
209. 通过基金定投方式申购的国内基金可以转予他人吗？
210. 货币基金可以定投吗？
211. ETF基金可以做银行定期定额投资吗？
- 基金转换** 212. 同一家基金公司旗下的开放式基金和封闭式基金可以相互转换吗？
213. 同一家基金公司的基金可以随时转换吗？
214. 同一家公司旗下的开放式基金，前端收费模式的开放式基金能转换到后端收费模式的其他基金吗？
- 基金税收** 215. 投资基金获得的差价收入需要缴纳所得税吗？
216. 非金融机构法人单位买卖基金的差价收入还征收营业税吗？
217. 对于个人投资者来说，基金分红和基金拆分这两种方式对个人所得税方面来讲没有任何影响吗？
- 基金其他** 218. 我国首只外币基金是什么类型的基金？
219. 我国目前有没有专业的基金销售公司？
220. QDII基金可以用人民币来购买吗？
221. 报纸上有很多基金公司的公告，是不是每家基金公司都必须发公告呢？
222. 基金管理人是指基金经理吗？
223. 基金重仓股是指一只基金持有某只股票达到了其流通市值10%的比例吗？
224. 我国目前有生命周期基金吗？
225. 股市平准基金也是证券投资基金的一种吗？
226. 伞形基金各子基金之间相互转换后，原来所持基金的总价值会发生改变吗？
227. 基金公司盈利状况不好说明该基金公司旗下基金的业绩表现也不好吗？
228. 从投资者进行基金业绩比较的角度来说，基金累计净值是比最新净值和分红更重要的指标吗？
229. 基金经理是不是也会建有“老鼠仓”呢？
230. 承担基金托管的银行是什么银行？

231. 股票有除息除权，请问基金也有除权一说吗？
232. 大盘基金是指重仓持有大盘蓝筹股的基金吗？
233. FOF基金也是由基金公司发行的一种基金产品吗？
234. FOF基金是指投资于基金，而不直接投资于股票、债券的吗？
235. 基金的钱是由基金公司保管还是由托管银行保管？
236. 基金持仓比例每天都公布吗？
237. 首只银行系创新型基金的股票投资比例最高可达到多少？
238. 国内首只创新型封闭式基金大成优选股票型基金是否可以投资股指期货等衍生产品呢？
239. 晨星基金排行榜把基金分成了几类？
240. 晨星基金排行榜中的夏普指数越高就表示该基金的业绩越好吗？

股票问答 债券问答 银行问答 黄金问答 外汇问答 依托问答 期货问答 典当问答 保险问答 收藏问答 房产问答 财税问答



## 章节摘录

第一章 基金问答 1. 投资者是否可以采用现金的方式进行基金交易？

可以 不可以 根据中国证监会的规定，代销网点不得受理投资者以现金支付或以透支、贷款等信用方式进行的交易。

2. 投资开放式基金是否一定能够获得收益？

是 不是 开放式基金和其他投资工具一样具有风险性，投资者的投资可能获得收益，也可能无法获得收益，甚至本金遭受损失。

3. 基金募集期间产生的资金利息是转入基金账户还是转成基金份额呢？

转入基金账户 转成基金份额 基金募集期间产生的资金利息将折合成基金份额归投资者所有，其中利息转份额以基金注册登记机构的记录为准。

4. 换手率高的基金表明其盈利能力强吗？

对 不一定 基金换手率用于衡量基金投资组合变化的频率以及基金经理持有某只股票平均时间的长短。

其计算一般是用基金一年中证券投资总买入量和总卖出量中较小者，除以基金每月平均净资产。

通过换手率，能了解基金经理的投资风格到底是买入并长期持有还是积极地买进卖出。

通常，换手率较低的基金表现出稳健特性，风险较低，而换手率较高的基金则比较激进且风险较高。

值得注意的是，高换手率意味着基金证券投资的税收和交易费用也随之增加。

5. 基金公司倒闭，基民的投资是否会血本无归？

会 不会 首先，基金托管人对基金资产的投资运作负有监督责任，会对基金披露信息进行复核和审查；其次，基金管理公司的运作必须接受中国证券监督管理委员会的监督和领导；最后，国务院批准颁布的《证券投资基金法》、《证券投资基金管理公司管理办法》和《证券投资基金运作管理办法》等也保证了基金资产的独立性。

所以即便基金管理公司倒闭，投资仍会得到保障。

6. 我国有基金指数吗？

有 没有 为反映基金市场的综合变动情况，上海证券交易所于2000年4月26日编制并发布了上证基金指数。

上证基金指数选样范围为截至2000年4月26日在上海证券交易所上市的12只证券投资基金，中文名称为“上证基金指数”，英文名称：“SSEFUNDINDEX”。

上证基金指数将同各指数一样通过行情库实时发布，上证基金指数在行情库中的代码为000011，简称为“基金指数”。

7. 同一家公司的不同基金其持股有重合的吗？

有 没有 同一公司旗下利用同一研究资源以及市场上优质股票不多等因素，是基金持股雷同的客观原因。

目前，国内真正值得投资的企业数量还是太有限，业绩真实可信、行业或企业本身拥有一定成长性、股本规模够大又股价比较合理的股票，两个市场加起来就那么一二百只，基金的数量扩张又比较迅速，怎么能不交叉持股呢？

基金的“羊群效应”并不一定能说明基金存在“合谋”行为。

因为，基金在相同的投资理念指导下，采取了“工业化”的投资流程，选出的股票必然高度重合，这是一种正常的现象；相反，若基金选股中存在的差异性很大，才是基金业一种异常的现象。

实际上，基金扎堆买入的股票，股价大多出现大幅上涨。

尤为明显的是，易方达基金公司重仓持有的G苏宁和贵州茅台，近两年股价上涨都超过了一倍，并都曾成为“两市第一高价股”。

8. 基金星级越高表示基金业绩就越好吗？

是 不是 星级是一种类似宾馆评级的标识，越高就代表综合表现越好，最高的星级是五星的基金。

目前，国内多家评级机构会按月公布基金评级结果，国际基金评级机构晨星在中国的公司——晨

## &lt;&lt;百姓理财900问&gt;&gt;

星咨询对国内基金也进行评级。

尽管这些结果尚未得到广泛的认同，但将多家机构的评价结果放在一起也可以作为投资者的投资参考。

基金被评上高星级，并不等于该基金未来就能继续取得良好的业绩，未来表现仍然受到多项因素，如基金经理更换、投资组合变动等影响。

基金具有高的星级，也不等于其就适用于每个投资人的基金组合，因为每个投资人的投资目标、投资周期和风险承受能力可能会有所不同。

9. 基金拆分后，基金投资人的资产总值是不是保持不变的？

是 不是 所谓基金拆分，是在保持基金投资人资产总值不变的前提下，改变基金份额净值和基金总份额的对应关系，重新计算基金资产的一种方式。

假设某投资者持有1万份基金A，当前的基金份额净值为2元，则其对应的基金资产为2万元，对该基金按1:2的比例进行拆分操作后，基金净值变为1元，而投资者持有的基金份额由原来的1万份变为2万份，对应的基金资产仍为2万元，资产规模不发生变化。

在基金拆分之后，原来的投资组合不变，基金经理不变，基金份额增加，而单位份额的净值减少，就好比是股票的“送股”，而且还可以与低净值基金站在同一起跑线上进行竞争。

值得一提的是，由于老基金有过往的业绩作为参考，投资者在选择时可以有的放矢，而且能够拿到拆分“通行证”的基金都是经过一段时间市场检验的绩优品种，不管是基金经理的操作水平还是基金教研团队的磨合，和那些没有任何历史业绩的新基金相比，都具有明显的优势。

由此看来，基金拆分为投资者提供了一次购买优质老基金的好机会。

10. 基金份额也可以质押贷款吗？

可以 不可以 如果企业需要大规模融资，又拿不出足够的财产作为担保，能不能以未来的收益作为担保呢？

在物权法第六次审议稿中曾规定“公路、桥梁等收费权”和“应收账款”一样也可以质押。

但在第七稿中只余“应收账款”。

目前收费情况比较混乱，哪些收费权可以质押，哪些不能，还需要进一步清理。

此外，可以转让的基金份额、股权，注册商标专用权、专利权、著作权及知识产权中的财产权等，同“应收账款”一样可以质押。

但以基金份额、股权出质，双方应当订立书面合同，出质后未经双方协商同意不得转让。

股权、基金份额允许出质是全世界通行的做法。

在物权法实施后，这种质押行为在我国也会越来越多。

11. 能向基金公司申请冻结别人的基金吗？

可以 不可以 基金注册登记机构只受理国家有权机关依法要求或者基金份额持有人本人自愿要求的基金份额的冻结与解冻，以及注册登记机构认可的其他情况下的冻结与解冻。

基金份额被冻结的，被冻结部分产生的权益一并冻结，被冻结部分份额仍然参与收益分配与支付。

12. 能把基金捐给个人吗？

能 不能 为防止出现洗钱或非法逃税等情况，目前规定捐赠情况下的非交易过户仅限于捐赠给福利性质的基金会或社会团体，所以在办理业务时要求提供受让方的注册登记证书，以审查其是否为合乎规定的福利机构或团体。

13. 基金代码与简称是不是只有上市开放式基金才有？

是 不是 基金代码由六位阿拉伯数字组成，上市开放式基金获准发行后，基金管理人可向深圳证券交易所申请上市开放式基金的代码及简称。

上市开放式基金代码及简称的编制遵循深圳证券交易所《开放式基金代码及简称编制规则》。

14. 私募基金是指私人成立的基金吗？

是 不是 所谓私募基金，是指通过非公开方式，面向少数机构投资者募集资金而设立的基金。

由于私募基金的销售和赎回都是通过基金管理人与投资者私下协商来进行的，因此它又被称为向特定对象募集的基金。

## &lt;&lt;百姓理财900问&gt;&gt;

与封闭基金、开放式基金等公募基金相比，私募基金具有十分鲜明的特点，也正是这些特点使其具有公募基金无法比拟的优势。

15. 国内首只分级基金的分级是按照投资额大小来分的吗？

是 不是 2007年6月26日，证监会正式批准成立国投瑞银的创新基金——国投瑞银瑞福分级股票型证券投资基金，国内首只结构分级基金产品很快将向大众揭开神秘面纱。

国投瑞银瑞福创新基金通过基金收益分配的安排，将基金份额分成预期收益与风险不同的两个级别，即瑞福优先和瑞福进取。

在分级基金的设计中，一只基金被分解成了两个风格迥异的基金产品，两级基金将呈现出与原有普通封闭式、开放式基金完全不同的风险收益特征。

优先级份额的收益现金流将呈现相对稳定、持续的特点，进取级份额则通过对优先级份额基准收益优先分配权的让渡，获取较高比例的超额收益分配权，提高其市场的投资参与度，从而更多地分享基金收益增长带来的超额收益的机会。

16. 股票有优先股和普通股，基金有优先份额和普通份额一说吗？

有 没有 2007年7月9日推出的国投瑞银创新分级基金借鉴美国封基经验，提出创新构想，即利用结构化分级，设计出风险收益特征不同于现有封闭式及开放式基金的新型基金运作模式。

其主要思路是，基金由两级份额组成，即优先级份额与普通级份额。

两级份额分别募集和计价，资产合并运作。

两级基金的根本区别在于收益分配权的差异，优先级份额享有优先分配权，但基金收益分配在满足优先级份额收益分配后的大部分将分配给普通级份额。

为尽力保持优先级份额稳定的收益分配，强化其低风险、低收益的产品特征，分级基金可以为优先级份额提供多种收益分配及本金保护机制。

这样，分级基金中，一只普通封闭式基金（简称封基）被分解成了两个风格迥异的基金产品，两级基金将呈现出与原有普通封闭式基金完全不同的风险收益特征，在为稳健和进取两类投资者提供资产匹配机会的同时，实现了封基市场价值的绝对增值。

17. 新基金与老基金相比，新基金是不是都是按1元净值发售的呢？

是的 不一定 新基金与老基金相比，优势主要有：新基金1元净值发售，同样的资金可以认购更多的份额；新基金股票仓位较少，在调整的市场中，更容易把握时机，掌握更大的主动权。

老基金与新基金相比，优势主要有：老基金有以前的业绩作为参考，风险相对较少；老基金仓位已经构建，可以充分分享上升市场所带来的盈利，而且新基金的建仓有可能抬升老基金的净值；老基金没有新基金的发行期、封闭期和建仓期，在上涨的行情中，可以迅速分享投资收益。

18. 一只基金是不是由一个基金经理负责管理？

是 不一定 基金一般有三种管理方式：第一种是单个经理型，即基金的投资决策由基金经理独自决定。

当然，基金经理并不是包揽研究、交易和决策的全部工作，他的周围有一组研究员为其提供各种股票和债券的信息。

第二种是管理小组型，即两个或两个以上的投资经理共同选择所投资的股票。

在这种方式下，小组各个成员之间的权责难以完全清楚地划分，但有时也会由一个组长来做最终决定。

第三种是多个经理型，每个经理单独负责管理基金资产中的一部分。

19. 蓝筹型基金是指业绩较好、盘子较大的股票型基金吗？

是 不是 所谓蓝筹型基金，自然就是指以持有蓝筹股为主，以蓝筹股为主要投资对象的基金。

不少基金的持股风格是灵活变化的，2006年6月以来，不少基金都阶段性地增配蓝筹权重股，因此，进一步限定后，蓝筹型基金的另一个含义是基金的持股风格较稳定，一贯以蓝筹股投资为主。

国内市场的习惯，把一些市值规模巨大的权重股称为“大盘蓝筹”；把一些中等市值的子行业龙头企业称为“二线蓝筹”。

成熟市场上蓝筹股是决定市场总体走势的主要力量，这些股票虽然数量比较少，但都占据着大部分的

## &lt;&lt;百姓理财900问&gt;&gt;

市值和成交量。

基金开户 20. 在代销银行开户买卖基金，是不是只办理该行的储蓄卡即可？

是 有的不是 基金开户需要携带身份证件到代销您想购买基金的银行，办理一张该行的普通储蓄卡。

部分银行会要求您办理另外的专门进行证券交易的关联卡，如建设银行就要求办理证券卡和您的储蓄卡进行关联，才可以买卖基金。

需要说明的是，有些银行网点不办理基金业务。

21. 同一个基金可否开两个基金账户？

可以 不可以 一个投资者只能在一个销售网点开户，并且只能开立一个基金账户。

如果一个投资者重复开户，开户将不成功。

如果开户不成功，认购申请也无效。

22. 投资人是否可以到基金管理人直销中心开户？

可以 暂不可以 根据目前开放式基金的发行情况看，基金管理人的直销中心一般只接受机构投资者的大额认购申请，对个人投资者暂不开放，但不排除以后开放该项服务

23. 基金TA账户就是基金交易账户吗？

是 不是 TA是英文tradeagent（交易代理）的头写字母。

基金交易账户是银行为投资者设立的用于在本行进行基金交易的账户。

投资者通过银行代销网点办理基金业务时，必须先开立基金交易账户。

该账户用于记载投资者进行基金交易活动的情况和所持有的基金份额。

每个投资者只能申请开立一个基金交易账户。

基金TA账户是注册与过户登记机构为投资者开立的用于记录投资者持有基金份额及其变动情况的账户。

一个投资者在一家基金管理公司只有一个TA账户，但是可以有多个交易账户，比如在中国农业银行开一个，在某证券公司开一个，两个交易账户都可以进行买卖交易，也可以将基金从一个交易账户转到另一个交易账户，就是所谓的转托管。

TA账户和交易账户是多对多的关系。

一个投资者在银行只有一个交易账户，但是可以买多个基金公司的基金，这时是一个交易账户VS多个TA账户。

办理方式：您可以进入网上证券—网上基金—账户管理—开通TA账户，然后选择基金公司提交确认就可以。

这个操作需要在5个工作日的9点到15点操作，大概等两个工作日左右，你的TA账户就可以开通了。

24. 同一个基金公司旗下的不同基金，使用的TA账户是相同的吗？

是 不一定 基金转换只能在同一基金管理公司的基金之间转换，而且必须是同一个TA账户

。所有基金投资者都需要开立TA账户，TA账户包括中登深圳、中登上海，以及各基金公司自己的TA账户。

在同一个基金公司旗下的不同基金，由于不同的交易方式，可能是不同的TA账户。

比如说广发基金管理公司旗下的广发小盘基金是LOF，它必须经过中登深圳做TA账户，而广发旗下的其他基金如果是经过中登上海，或者广发本身的TA账户，就不能和广发小盘基金实现快速转换。

25. 在银行购买封闭式基金也一定需要证券账号吗？

需要 不需要 由于封闭式基金成立之后不能赎回，除了成立之时投资者可以在交易所或者指定单位购买之外，一旦封闭式基金成立，投资者只能在证券公司通过交易所平台像买卖股票一样买卖。

由于封闭式基金是交易所的一个交易品种，所以投资者只要拥有证券账户，就可以很轻松地像购买股票一样购买封闭式基金。

对于没有证券公司股东账户的市民来说，只要带身份证去任意一家证券公司开设股东账户，然后开设资金账户，存入保证金（或者在银行办理银证通业务后把保证金存入银行）就可以买卖封闭式基

## &lt;&lt;百姓理财900问&gt;&gt;

金。

26. 身份信息被盗用而导致你自己无法开户，这样会危及你的基金财产安全吗？

会的 不会 他人以你的名义开立的基金账户里的资金是盗名者的资金，而且基金资金账户不允许透支，所以不会危及你的财产。

但因为你的身份信息被盗用而自己无法开户，可以考虑以下几种解决方案：（1）对被盗用身份而开设的账户进行挂失，然后自己重新开设账户；（2）向中国证券登记结算公司举报，并由其将此账户注销。

但需要注意的是，因为注销证券账户需要证券账户卡，而证券账户卡又在盗用者手中，所以你自己无法办理注销手续。

根据《证券账户管理规则》的规定，开户代理机构有义务审核申请人身份证明的有效性及其开户申请文件的准确性和完整性。

如果中国证券登记结算公司对证券账户实行检查，发现自然人账户没有姓名或机构账户没有全称；没有有效身份证明文件号码；开户资料不真实；违规使用他人身份资料开户；违规使用他人的证券账户等情形，有权对该证券账户予以注销或限制使用。

所以，如果你想将此账户注销，可以通过此种方式实现。

此外，你还可以与开户代理机构协商，并要求给予一定的赔偿。

27. 可以委托他人办理基金的开户和认购事宜吗？

可以 不可以 开放式基金的个人投资者可以委托他人办理开户和认购事宜，但须按照代销券商代销网点的要求提供授权委托书等证明文件方可办理。

28. 可否在开立基金交易账户的同时办理基金认购业务？

可以 不可以 在发行期内，投资者可以同时办理开立银行交易账户和认购业务，而无须多次跑代销网点。

29. 可以在基金直销、代销网点的任何营业时间办理开放式基金业务吗？

可以 不可以 原则上可以在基金直销、代销网点的任何营业时间办理开放式基金业务，但是须注意你的申购、赎回申请必须在基金的开放日才能被受理。

目前，基金的开放日一般是上海证券交易所和深圳证券交易所的交易日。

所以若在证券交易所收市（目前为15：00）以后提交的申请只能推迟到下一个开放日方被受理。

举例来说，您星期日提交的申请到星期一才被受理，所以，基金价格星期二才能知道。

<<百姓理财900问>>

编辑推荐

读者定位：所有对理财感兴趣的读者。

用对错选项的方式，使大家迅速掌握正确的理财知识与理念。

布局理财棋子，赢在理财“风暴”。

备战通胀 做好聪明理财的打算 详解12种小百姓最适合的理财投资方式 · 基金 · 股票

· 期货 · 黄金 · 货币 · 债券 · 信托 · 保险 · 典当 · 收藏 · 房

产 一册通 通过理财跑赢CPI，行动比想法更重要，抓住《百姓理财900问》，财富不离你！

大众书评： 书评一：当下，已是全民理财时代，是否参与投资理财将对个人或家庭的财务状况产生决定性影响。

培养自己的理财意识和理财眼光，已刻不容缓。

这本最贴心、最实用的理财手册，将引领你的“财富号”驶向幸运航程。

书评二：在A与B的两难选择中，你会抛掉固有的错误观点。

明晰的分析和解答，将会使你变得豁然开朗，更为日后你的财富增长添加砝码。

书评三：作为一本科学理财书，它的启发性是显而易见的。

它不但可以助你获得自身缺乏的理财知识，更能矫正你以往的错误观念。

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>