
5.11 答疑整理

班班：柳柳

学姐：阳光学姐，若惜学姐，Vivi 学姐，西西学姐

整理书记：Supergirl



1. 【提问】开放式基金，封闭式基金是如何具体操作的？

【回答】一般情况下，开放式基金在场外交易，封闭式基金在封闭期内在场内交易。开放式买入卖出更灵活，封闭式，封闭期内不能赎回，基金经理可以更专心地搞投资，各有优缺点。

【继续提问】封闭式基金在有时候套现是否有点难？

【回答】封闭式基金封闭期内不能赎回，封闭期有一个月，45 天，三个月不等。

2. 【提问】扪心自问三问法是适用于所有的基金 是么？

【回答】是的。

3. 【提问】“天天基金网-基金筛选-基金类型选“债券型”-年限 > 7 年” 这个年限 > 7 年是指基金经理更换频率吗？

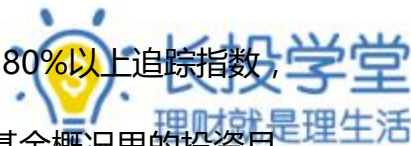
【回答】这个 7 年是成立年限。

4. 【提问】怎么看基金的流动性啊？

【回答】点击最右侧的“购买信息”，就可以查看到买入卖出确认日。

5.【提问】完全复制指数还是不明白，能举个例子吗？

【回答】完全复制指数，就是指一个指数基金就是追踪某个指数，没有别的投资，如今晚说的 510330，还有增强型指数基金，就是有 80%以上追踪指数，还有一部分基金经理投资主动基金~如：000311，这个看基金概况里的投资目标就明白了，如下图：



基本概况			
其他基金基本概况查询：		请输入基金代码、名称或简称	
基金全称	华夏沪深300交易型开放式指数证券投资基金	基金简称	华夏沪深300ETF
基金代码	510330（主代码）	基金类型	ETF-场内
发行日期	2012年12月17日	成立日期/规模	2012年12月25日 / 6.028亿份
资产规模	243.28亿元（截止至：2019年03月31日）	份额规模	62.9125亿份（截止至：2019年03月31日）
基金管理人	华夏基金	基金托管人	工商银行
基金经理人	张弘强、赵宝康	成立来分红	每份累计0.40元（6次）
管理费率	0.50%（每年）	托管费率	0.10%（每年）
销售服务费率	—（每年）	最高认购费率	0.80%
最高申购费率	—	最高赎回费率	—
业绩比较基准	沪深300指数	跟踪标的	沪深300指数

基金管理和托管费直接从基金产品中扣除，具体计算方法及费率结构请参见基金《招募说明书》

○ 投资目标

紧密跟踪标的指数，追求跟踪偏离度和跟踪误差最小化。

基金全称	景顺长城沪深300指数增强型证券投资基金	基金简称	景顺长城沪深300增强
基金代码	000311（前端）	基金类型	股票指数
发行日期	2013年09月23日	成立日期/规模	2013年10月29日 / 3.821亿份
资产规模	84.51亿元（截止至：2019年03月31日）	份额规模	41.3654亿份（截止至：2019年03月31日）
基金管理人	景顺长城基金	基金托管人	农业银行
基金经理人	黎海威	成立来分红	每份累计0.34元（2次）
管理费率	1.00%（每年）	托管费率	0.20%（每年）
销售服务费率	—（每年）	最高认购费率	1.00%（前端）
最高申购费率	4.20%（前端） 天天基金优惠费率：0.12%（前端）	最高赎回费率	1.50%（前端）
业绩比较基准	95%×沪深300指数收益率+1.5%×指定收益率，评价时按期间折算	跟踪标的	沪深300指数

基金管理和托管费直接从基金产品中扣除，具体计算方法及费率结构请参见基金《招募说明书》

○ 投资目标

本基金为增强型指数基金，在力求有效跟踪标的指数的基础上，控制本基金的净值增长率与业绩比较基准之间的日均跟踪偏离度的绝对值不超过0.5%，年跟踪误差不超过7.75%的基础上，结合量化方法追求超越标的指数的业绩水平。

【继续提问】所以景顺长城沪深 300 增强型指数是复制华夏沪深 300 是吗？

【回答】这两个基金没有关系，景顺长城沪深 300 增强型指数基金复制的指

数是沪深 300。

6. 【提问】今晚举的一个例子，第二个基金 510300 的公司规模没有 1000 万，那不是第一步就不能通过了，怎么还有后面和第一个基金的比较？



【回答】这里是举个栗子呀，选基金时，有的小伙伴更注重基金本身，对基金公司要求略低的可以加上对比分析下。

7. 【提问】请问之前学股票型基金和混合型基金的时候。说基金规模不能太小也不能太大 2 亿-100 亿之间的比较好。但是到了指数基金就是越大越好。是大于 100 亿也越大越好吗？

【回答】是的。混合基金、股票基金的规模是 2 亿~100 亿，指数基金的规模是越大越好。混合基金和普通股票基金是主动型基金，依靠基金经理运作，指数基金是被动型基金。