

证券投资基金分类的概述

基金分类是进行基金评级的基础

1. 证券投资基金的分类标准及介绍 ***

中国证监会，于 2014 年 8 月 8 日颁布《公开募集证券投资基金运作管理办法》，将公募证券投资基金分为（根据投资对象分类）：股票基金、债券基金、货币市场基金、混合基金、基金中的基金。

基金名称	投资对象	投资比例
股票基金	股票为主	80% 以上资产投资股票
债券基金	债券为主	80% 以上资产投资债券
货币基金	货币市场工具	100%
混合基金	股票、债券、货币市场工具	比例不定
基金中的基金	其他基金	80% 以上资产投资于其他基金
另类投资基金	股票、债券、货币等传统资产以外的资产作为投资标的，如 商品基金 、 非上市股权基金 、 房地产基金	

根据投资理念分为：主动型基金和被动型基金。

- 主动型基金：力图取得超越基准组合表现的基金。
- 被动型基金：通常又被称为指数基金，试图复制指数的表现。

根据资金来源和用途分类：

- 在岸基金：本国募集资金，并投资于本国市场。
- 离岸基金：他国募集资金，但投资于本国或第三国市场。如内地香港互认基金。
- 国际基金：本国募集资金，并投资于国外市场。如 QDII 基金。

2. 例题

1. 从基金的资金来源和用途划分，证券投资基金可以分为（B）

- A. 公募基金和私募基金
- B. 在岸基金、离岸基金和国际基金
- C. 开放式基金和封闭式基金
- D. 公司型基金和契约型基金