

「貨幣基金排行榜」表述各類基金的風險等級？

內容導航：

一、各類基金的風險等級？二、投資哪家基金三、有關基金四、中銀國際控股有限公司的斐然業績

一、各類基金的風險等級？

基金產品有五個風險等級，分別是：謹慎型產品(R1)、穩健型產品(R2)、平衡型產品(R3)、進取型產品(R4)、激進型產品(R5)。

R1和R2級：R1和R2的投資範圍基本相同，R1級別投資低風險部分的比例會更高，一般屬於保本保收益的產品，R2一般屬於浮動收益類產品，不會承諾保證本金。這兩個等級的投資方向基本相同，一般是銀行拆借，企業或國家債券等較低風險產品。

R3級：R3產品一般是將R1，R2的部分投資產品與一些股票、商品、外彙等高波動性金融產品相結合，做資產配置，且高風險產品的所占比例不超過30%。該級別不保證本金，結構性產品的本金保障比例一般在90%，收益浮動且有一定波動。

R4級：R4級的產品一般投資于股票、黃金、外彙等高波動性金融產品，且比例可超過30%，不保證本金，風險和收益都較大，收益波動性也較高，受到各類因素影響，虧損的可能性較高。

R5級：該級別產品可以完全投資于股票、外彙、黃金等高風險的金融產品，並可採用衍生工具，杠桿放大的方式進行投資。本金風險極大，同時收益浮動和預期收益也很高。

二、投資哪家基金

首先，你的這個投資規劃就有問題。

我打算將2500作為長期投資買股票型基金（投資一年）-----這對於基金投資來說可不算長期啊，1年的投資風險很大。

1200作為短期投資股票型基金（投資一個月）-----這個投資計劃在一個月後扣除申購費和贖回費，幾乎沒有盈利，純屬折騰。如果需應急的話，還是放在銀行，買基金的話有可能會賠的。

請問我的長期投資2500和短期投資1200分別投資哪家公司的哪種基金比較好，請告訴我具體的基金名稱。-----你如果了解有關基金的基本知識，就不會提出這樣的問題了。

這是我給很多新手回答過的問題，比較具有普遍性，你可以先看看。

1、什麼是基金？

想先問你一下：你知道什麼是炒股嗎？

如果知道的話就好說了，基金（股票型）就是我們把錢交給基金公司去買股票。那為什麼要交給基金公司，而我們不自己去買呢？因為基金公司的專業人員比我們普通投資者的炒股水平高啊（這就是基金公司勸大家買基金時最常用的誘惑詞）。

所以，投資股票型基金就是間接的投資股票，那麼基金也就會或多或少的承擔着股票的風險了。很多投資者，其實并不知道基金就是間接投資股票，因而以為基金是穩賺不賠的，這就大錯特錯了。

正因為，我們把錢交給基金公司去買股票，所以我們總要給人家一點勞務費的嘛，所以就有了申購費和贖回費。

當然，作為基金公司來說，由于有專業的人員（炒股的專業知識豐富），龐大的資金（可以買很多隻股票），這樣在客觀上就比散戶投資者獲利的機會大得多。這也就是，很多人覺得基金還是投資的首選，而不願去碰股票。

另外，基金還有債券型的，買債券型的基金就相當于我們把錢交給基金公司去買債券。可能你又會問了：為什麼不自己去買呢？因為基金公司的錢多，而且他又是一個機構，可以買到很多不向普通投資者開放的企業債券，盈利也要比我們所能買到的國債高得多。

這樣說，不知你是否能明白。

你就這樣理解吧：基金就是很多人把很多錢交給一個基金公司去買股票或是買債券。

2、基金投資費用

貨幣型基金-----無費用

債券型基金----申購費0.8%左右；贖回費0.1%-0.3%(一年以內)，贖回費隨持有基金時間延長而減少，一般三年免收贖回費。

股票型基金----申購費1.5%左右，贖回費0.5%(一年以內)，贖回費隨持有基金時間延長而減少，一般三年免收贖回費。

這隻是一個大概的標準，在銀行櫃台、銀行網銀、基金公司網站上買基金費率都是不同的，其中基金公司網站最優惠。所以，你買的時候得弄清楚。

無論是申購還是贖回，手續費都是按金額計算的。

以股票型基金舉例來計算：

申購（按金額申購，也就是說買10萬元某基金）：

假設你申購當日某基金淨值為0.850元

手續費： $100000 \times 1.5\% = 1500$ 元

實際申購資金： $100000 - 1500 = 98500$ 元

申購份額： $98500 \div 0.850 = 115882.35$ 份

贖回（按份額贖回，也就是贖回xxxx份某基金）：

假設你贖回當日某基金淨值為1.250元

基金金額： $115882.35 \times 1.250 = 144852.94$ 元

手續費： $144852.94 \times 0.5\% = 724.26$ 元

實際贖回金額： $144852.94 - 724.26 = 144128.68$ 元

這次投資你實際盈利44128.68元，成功！

3、受股市波動影響最大的基金？

受股市波動影響最大的基金就是股票型基金了。

所謂股票型基金，簡單的理解就是基金公司拿着基民的錢去買股票了。既然是買股票了，基金公司選的股票漲了，基金公司賺錢了，基金淨值自然就高了；反之，基金公司選的股票跌了，基金公司賠錢了，基金淨值就低了。

一句話，股票型基金跟着自己所選股票的漲跌而同時漲跌，隻是幅度有所不同而已。

4、在哪個基金公司做比較好（手續費等比較優惠，信譽又好）？

基金的手續費並不是因基金公司的不同而不同，而是因基金的不同而不同。也就是說同一個基金公司不同的基金手續費也不同。

所以手續費的優惠程度可不是選擇基金或基金公司的依據。現在網上有各種各樣的基金公司排名，你可以看看，但像華夏、廣發、南方、融通、易方達、博時等在任何排行榜中都是很不錯的公司。

5、現在哪些基金是比較值得投資的？

這個問題太大了，現在值得投資的基金實在是太多了，沒辦法在這裡給你詳細解釋。你可以先確定自己的風險承受能力，根據風險承受能力來選擇基金種類（股票型、債券型、指數型等等），選擇了基金種類後再去具體挑選某一隻基金。

6、如何挑選基金？

選基金不能光看漲或跌，要根據同期的股市情況結合來看。

股市漲，基金就漲；股市跌，基金就跌，大多數基金都是這樣的。更重要的是股市漲了1%，基金漲的比1%多還是少。這樣就能看出基金的投資能力了。

選基金不要光看淨值，要看業績、風險。看業績、風險也不能光看評級，要看具體的數據，比如說半年回報、一年回報、兩年回報、基準指數、標準差、阿爾法系數等等

7、定投基金時機？現在這個時機適合定投麼？

定投基金是最簡單也是最不需要挑選時機的基金投資方式，因為長期的投資時間早已將投資成本平攤了，所以就無所謂買貴或買便宜了。因此，在任何時間開始定投都可以。

8、那些基金適合定投？

可以定投的業績很不錯的基金有不少，但在選擇基金之前最好先明確自己的風險承受力以及定投時間的長短，以免陷入投資誤區。對具有不同風險承受力以及不同投資時間的投資者來說，可選擇的基金是有着天壤之別的。

另外，想提醒你的是基金投資不必像股票投資一樣，沒有必要過分關注淨值的變化，長期的積累必能獲得豐厚的收益。

做長期的基金定投，最好選擇指數基金。一來指數基金的收益大，而長時間的定投又可以回避其風險也大的缺陷；二來指數基金不會暫停申購，這樣又可避免由于某隻股票基金的暫停申購而破壞既定的投資計劃。

選擇好的指數基金，最重要的是選擇好指數。所以你最好先了解指數基金所跟蹤的指數怎樣，跟蹤不同指數的指數基金是沒有可比性的。跟蹤同樣指數的指數基金，跟蹤誤差越小的越好。當然跟蹤同一指數的基金，費用問題也是應該考慮的。

現在看來，我國現有的指數基金中，跟蹤滬深300指數和跟蹤深證100指數的基金盈利最好。

基金定投隻是一種理財行為，而非發財行為，所以隻有長期的積累（至少5年）才能看到效果，沒有耐心的人是不會享受到基金定投的成果的。

三、有關基金

高中生-----真有投資意識啊！不過我建議你還是不要投資基金，因為基金是有風險的，而你根本沒有承擔風險的能力。

有沒有什麼要求(例如年齡限制,我還未成年)-----這個到沒有，有身份證就行。

買多少是最低限額-----一次性投資1000元起，每月定投200元起。

看你的問題，沒有接觸過基金，還是先了解些有關基金的基本知識再說吧。

這是我給很多新手回答過的問題，比較具有普遍性，你可以先看看再說。

1、什麼是基金？

想先問你一下：你知道什麼是炒股嗎？

如果知道的話就好說了，基金（股票型）就是我們把錢交給基金公司去買股票。那為什麼要交給基金公司，而我們不自己去買呢？因為基金公司的專業人員比我們普通投資者的炒股水平高啊（這就是基金公司勸大家買基金時最常用的誘惑詞）。

所以，投資股票型基金就是間接的投資股票，那麼基金也就會或多或少的承擔着股票的風險了。很多投資者，其實并不知道基金就是間接投資股票，因而以為基金是穩賺不賠的，這就大錯特錯了。

正因為，我們把錢交給基金公司去買股票，所以我們總要給人家一點勞務費的嘛，所以就有了申購費和贖回費。

當然，作為基金公司來說，由于有專業的人員（炒股的專業知識豐富），龐大的資金（可以買很多隻股票），這樣在客觀上就比散戶投資者獲利的機會大得多。這也就是，很多人覺得基金還是投資的首選，而不願去碰股票。

另外，基金還有債券型的，買債券型的基金就相當于我們把錢交給基金公司去買債券。可能你又會問了：為什麼不自己去買呢？因為基金公司的錢多，而且他又是一個機構，可以買到很多不向普通投資者開放的企業債券，盈利也要比我們所能買到的國債高得多。

這樣說，不知你是否能明白。

你就這樣理解吧：基金就是很多人把很多錢交給一個基金公司去買股票或是買債券。

2、基金和股票的區別

要想知道基金和股票的區別，最好先知道基金有股票型、債券型等類型。

通俗地講：

股票型基金----就是你把錢給別人，別人幫你買股票。和股票沒什麼本質區別，由于基金公司不止是拿你一個人的錢去買股票，而是有很多人都把錢給基金公司去買股票，所以基金公司能買到的股票就比你拿自己的那一點錢能買得的股票數量多，自然交給基金公司用來買股票的錢就比自己直接拿去買股票的錢風險要小一些。所以股票型基金比股票風險小，但卻是基金類型中風險最大的，收益也是最大的。

債券型基金----就是你把錢給別人，別人幫你買債券。和股票的區別就一目了然了。

3、基金投資費用

貨幣型基金-----無費用

債券型基金----申購費0.8%左右；贖回費0.1%-0.3%(一年以內)，贖回費隨持有基金時間延長而減少，一般三年免收贖回費。

股票型基金----申購費1.5%左右，贖回費0.5%(一年以內)，贖回費隨持有基金時間延長而減少，一般三年免收贖回費。

這隻是一個大概的標準，在銀行櫃台、銀行網銀、基金公司網站上買基金費率都是不同的，其中基金公司網站最優惠。所以，你買的時候得弄清楚。

無論是申購還是贖回，手續費都是按金額計算的。

以股票型基金舉例來計算：

申購（按金額申購，也就是說買10萬元某基金）：

假設你申購當日某基金淨值為0.850元

手續費： $100000 \times 1.5\% = 1500$ 元

實際申購資金： $100000 - 1500 = 98500$ 元

申購份額： $98500 \div 0.850 = 115882.35$ 份

贖回（按份額贖回，也就是贖回xxxx份某基金）：

假設你贖回當日某基金淨值為1.250元

基金金額： $115882.35 \times 1.250 = 144852.94$ 元

手續費： $144852.94 \times 0.5\% = 724.26$ 元

實際贖回金額： $144852.94 - 724.26 = 144128.68$ 元

這次投資你實際盈利44128.68元，成功！

4、受股市波動影響最大的基金？

受股市波動影響最大的基金就是股票型基金了。

所謂股票型基金，簡單的理解就是基金公司拿着基民的錢去買股票了。既然是買股票了，基金公司選的股票漲了，基金公司賺錢了，基金淨值自然就高了；反之，基金公司選的股票跌了，基金公司賠錢了，基金淨值就低了。

一句話，股票型基金跟着自己所選股票的漲跌而同時漲跌，隻是幅度有所不同而已。

5、在哪個基金公司做比較好（手續費等比較優惠，信譽又好）？

基金的手續費並不是因基金公司的不同而不同，而是因基金的不同而不同。也就是說同一個基金公司不同的基金手續費也不同。

所以手續費的優惠程度可不是選擇基金或基金公司的依據。現在網上有各種各樣的基金公司排名，你可以看看，但像華夏、廣發、南方、融通、易方達、博時等在任何排行榜中都是很不錯的公司。

6、現在哪些基金是比較值得投資的？

這個問題太大了，現在值得投資的基金實在是太多了，沒辦法在這裡給你詳細解釋。你可以先確定自己的風險承受能力，根據風險承受能力來選擇基金種類（股票型、債券型、指數型等等），選擇了基金種類後再去具體挑選某一隻基金。

7、如何挑選基金？

選基金不能光看漲或跌，要根據同期的股市情況結合來看。

股市漲，基金就漲；股市跌，基金就跌，大多數基金都是這樣的。更重要的是股市漲了1%，基金漲的比1%多還是少。這樣就能看出基金的投資能力了。

選基金不要光看淨值，要看業績、風險。看業績、風險也不能光看評級，要看具體的數據，比如說半年回報、一年回報、兩年回報、基準指數、標準差、阿爾法系數等等

8、定投基金時機？現在這個時機適合定投麼？

定投基金是最簡單也是最不需要挑選時機的基金投資方式，因為長期的投資時間早已將投資成本平攤了，所以就無所謂買貴或買便宜了。因此，在任何時間開始定投都可以。

9、那些基金適合定投？

可以定投的業績很不錯的基金有不少，但在選擇基金之前最好先明確自己的風險承受力以及定投時間的長短，以免陷入投資誤區。對具有不同風險承受力以及不同投資時間的投資者來說，可選擇的基金是有着天壤之別的。

另外，想提醒你的是基金投資不必像股票投資一樣，沒有必要過分關注淨值的變化，長期的積累必能獲得豐厚的收益。

做長期的基金定投，最好選擇指數基金。一來指數基金的收益大，而長時間的定投又可以回避其風險也大的缺陷；二來指數基金不會暫停申購，這樣又可避免由于某隻股票基金的暫停申購而破壞既定的投資計劃。

選擇好的指數基金，最重要的是選擇好指數。所以你最好先了解指數基金所跟蹤的指數怎樣，跟蹤不同指數的指數基金是沒有可比性的。跟蹤同樣指數的指數基金，跟蹤誤差越小的越好。當然跟蹤同一指數的基金，費用問題也是應該考慮的。

現在看來，我國現有的指數基金中，跟蹤滬深300指數和跟蹤深證100指數的基金盈利最好。

基金定投隻是一種理財行為，而非發財行為，所以隻有長期的積累（至少5年）才能看到效果，沒有耐心的人是不會享受到基金定投的成果的。

10、聽說定投基金是一種很傻瓜式的投資理財的方式？

這種說法隻是比较一次性投資的難度而言（并且這句話往往是基金公司和銀行對投資者的誘惑詞）我覺得傻瓜可幹不了這個。即使是定投，沒有選好基金，收益差距是很大的。給你看個例子：07年11月---09年4月間同時定投易基50和融通深證100兩隻基金，收益比較（截止到10月14日淨值）：融通深證100--收益27.2%；易基50----收益9.53%。這就是差距啊

11、基金購買方式

第一種：銀行櫃台

將錢存入銀行帳戶，然後在銀行櫃台，由銀行的工作人員幫你完成購買基金的手續。

優點：完全由專人代你操作，免去自行操作的很多麻煩，適合新手和老年人。

缺點：費率高，往往不享受打折優惠。品種少，一個銀行可能櫃台代銷隻有幾家公司產品。需要排隊，浪費時間和人力

第二種：網上銀行或證券公司

這2種方式都是適合網上操作的。

網上銀行代銷是進入網上銀行，自行購買銀行所提供的基金。

證券公司代銷是通過證券公司炒股軟件的開放式基金模塊，來買賣開放式基金，是用證券公司的保證金帳戶進行交易，而不是直接用銀行帳戶。

優點：費率較低，往往會得到一些打折優惠。品種較多，特別是一些大規模的證券公司，例如銀河證券，幾乎可以代銷所有品種基金。網上操作，省心省力，不需排隊，適合上班族。

缺點：網上操作對客戶的操作能力要求較高，要求電腦有安全防範木馬和病毒的能力。需要先開網上銀行功能或者是證券帳戶，較為煩瑣。

第三種：基金公司網站

進入基金公司網站，通過網上直銷系統自行進行基金的開戶和交易。前提是需開好對應的銀行卡。

優點：費率最優惠。網上操作，比較方便。基金公司網站資料詳細，對基金有詳細介紹。基金相關功能最強，有最全的功能可以選擇，例如基金轉換功能。對應銀行卡不需要開通網上銀行

缺點：產品單一，隻限該基金公司產品。網上操作對客戶的操作能力要求較高，要求電腦有安全防範木馬和病毒的能力。一個基金公司往往隻支持幾家銀行的銀行卡，購買不同公司的基金可能需要辦理多家銀行的儲蓄卡。

結論（全國通用）

費用由高至低

銀行櫃台〉銀行網銀或證券公司〉基金公司網站直銷

程序由繁至簡

基金公司網站直銷〉銀行網銀或證券公司〉銀行櫃台

基金品種由多至少

銀行櫃台=銀行網銀或證券公司〉基金公司網站直銷

四、中銀國際控股有限公司的斐然業績

中銀國際于香港紅十會舉辦的賑災捐款喜許禮2008獲得加許狀，以高度表揚中銀國際對該之貢獻。

中銀國際證券榮獲香港商報與全球商報聯盟頒發“2007/2008香港最佳券商”及“最受兩地投資者歡迎券商”。

在新城財經台“香港企業領袖品牌”頒獎禮中，中銀國際證券獲頒發“卓越證券服務品牌”。

《盛世》雜誌“第四屆盛世卓越金融企業服務品牌大獎”頒發“2008卓越金融企業服務品牌”給中銀國際證券。

中銀國際證券在《資本雜誌》“第九屆資本傑出企業成就獎”中獲“最佳證券商”獎項。在金融時報和StarMine聯合發布的StarMine亞洲區2007年度最佳證券分析師名單，中銀國際共有5人上榜，榮獲“2007年度十大最具研究實力經紀商”(Top 10 Most Award-Winning Brokers of 2007)第5位。

中銀國際在香港《資本》雜誌主辦的“第三屆資本中國傑出企業成就獎”評選中榮獲“資本中國傑出債券發行商”和“資本中國創意基金產品”。

旗下合資公司中銀保誠榮獲理柏香港基金2008年度“最佳混合資產基金團隊大獎三年獎”，所管理的中銀香港保守增長基金榮獲理柏香港基金2008年度“最佳美元保守混合型基金三年獎”。渤海產業投資基金獲得《亞洲資產管理》頒發的“2007年度中國最具創新產品獎”。

中新地產集團4億美元債券2014年到期面息9.75% 獲得《亞洲貨幣》頒發的“2007年度最佳高收益債券獎”。中銀國際是該項債券的聯席賬簿管理人。

中銀保誠獲得《亞洲資產管理》雜誌2007年度最佳市場獎 (2007 Most Improved Retail House)。

在《首席執行官》雜誌、人民網、新浪網等機構聯合發起和主辦的2007年度（第四屆）“中國財經風雲榜”頒獎典禮上，中銀國際控股有限公司名列中國CEO心目中“中國最值得信賴的10大投行”排行榜第5位。中銀國際在國際評級機構StarMine與《南華早報》聯合主辦的“2005年分析員評比（中國及香港地區）”中一舉奪魁。

中銀保誠平穩基金榮獲“理柏香港基金年獎2006”中的“港元保守混合型”組別的“最佳基金5年獎”。

中銀國際被國際權威金融雜誌《財資》評為“2004年度香港地區最佳券商”。

2004年11月《亞洲貨幣》雜誌授予中銀國際“1990-2004中國地區最佳經紀行”獎項。

2004年中銀國際被《新興市場》評為“北亞地區最佳投資銀行”獎。基于中銀國際2003年在證券銷售交易方面的出色表現，《財資》雜誌授予中銀國際“中國及香港地區最佳經紀行”獎項。

2003年中銀國際擔任聯席全球協調人、聯席帳冊管理人、聯席保薦人及聯席牽頭經辦人的中外運上市項目榮獲《銀行家》雜誌頒發的“中國年度交易獎”，該項目同時榮獲《財資》雜誌頒發的2003年度“最佳新股發行上市獎”。

2002年參與安排的和黃在意大利第三代移動電話項目融資被《歐洲貨幣》評為“2002年歐洲電訊業項目融資安排年獎”。

2002年度中銀國際擔任聯席全球協調人、聯席帳冊管理人、聯席保薦人及聯席牽頭經辦人的中銀香港上市項目被《國際金融回顧》評為“亞太區證券發行獎”“中國證券發行獎”，被《亞洲財經》評為“年度最佳交易”“最佳私有化獎”，被《財資》評為“最佳銀行發行獎”。

2001年度中銀國際擔任聯席全球協調人、聯席帳冊管理人、聯席保薦人及聯席牽頭經辦人的中國海洋石油上市項目被《亞洲金融》評為“年度最佳股本融資項目”，被《國際金融回顧》評為“最成功中國企業發行項目”。

2000年擔任數碼盈科動力收購香港電訊的融資及財務顧問，榮獲《亞洲財經》頒發的“年度最佳貸款項目” “年度最佳銀團貸款” “年度最佳并購項目” 等獎項。