

# 基金业务基础培训

## ppt课件



# 目 录

- 基金业务概述
- 基金产品的基本要素
- 基金业务的运作流程
- 基金销售与服务
- 基金业务的合规与风险管理
- 基金业务的未来发展趋势

contents

01

# 基金业务概述



# 基金的定义与分类

## 基金定义

指通过发行基金份额，将投资者分散的资金集中起来，由专业的基金管理人管理和运用，以投资组合的方式进行证券投资的一种利益共享、风险共担的集合投资方式。

## 基金分类

根据投资对象不同，可分为股票基金、债券基金、货币市场基金和混合基金等。





# 基金市场的发展历程



## 早期探索阶段

20世纪80年代末至90年代初，中国基金业处于早期探索阶段，运作不规范且缺乏有效监管。

## 规范发展阶段

1997年《证券投资基金管理暂行办法》颁布实施后，中国基金业进入规范发展阶段，基金数量和规模迅速增长。

## 创新发展阶段

2004年以来，中国基金业在规范发展的基础上，实现了从封闭式基金到开放式基金、从资本市场到货币市场、从内资基金公司到合资基金公司的三大历史性跨越，进入了创新发展的新阶段。



# 基金业务的重要性

## 拓宽投资渠道

基金业务为投资者提供了多元化的投资选择，满足了不同投资者的风险偏好和收益需求。



## 促进资本市场发展

基金作为重要的机构投资者，在促进资本市场稳定、推动市场创新等方面发挥着积极作用。



## 优化资源配置

通过集合投资、专业管理的方式，基金业务能够优化社会资源配置，支持实体经济发展。

## 提高居民财产性收入

随着基金业务的普及和投资者教育的加强，越来越多的居民通过投资基金实现财产性收入的增长。

02

# 基金产品的基本要素



# 基金产品的类型



## 债券型基金

主要投资于债券市场，包括国债、企业债、金融债等。



## 货币市场基金

主要投资于短期货币市场工具，如银行定期存款、商业票据等。



## 其他类型基金

包括指数基金、ETF、LOF、QDII等。



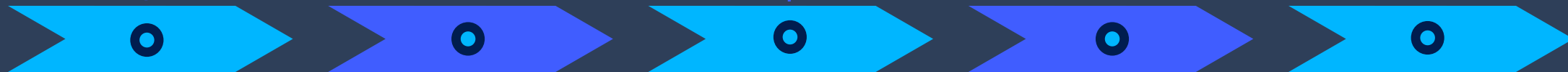
## 混合型基金

同时投资于股票和债券市场，根据市场情况灵活调整投资比例。



## 股票型基金

主要投资于股票市场，包括成长型、价值型和平衡型基金。







# 基金产品的投资策略



## 主动管理策略

基金经理通过深入研究和  
分析市场，主动选择  
投资标的，以获取超越  
市场的收益。



## 被动管理策略

基金经理按照特定的指  
数或行业进行投资，以  
追踪该指数或行业的表  
现。



## 量化投资策略

利用数学、统计学和计  
算机技术等手段，通过  
建立数量化模型来指导  
投资决策。



## 风险管理策略

通过分散投资、仓位控  
制、止损止盈等手段，  
降低投资风险，保护投  
资者利益。



# 基金产品的风险与收益



## 风险等级

根据基金产品的投资范围、投资策略和风险管理措施等因素，将基金产品的风险等级划分为低风险、中低风险、中风险、中高风险和高风险五个等级。

## 收益水平

基金产品的收益水平受市场环境、基金经理管理能力、投资策略等多种因素影响，投资者应理性看待收益与风险的关系，选择适合自己的基金产品。

## 风险提示

投资者在购买基金产品前应充分了解基金产品的风险特性，评估自己的风险承受能力和投资目的，谨慎决策。

03

# 基金业务的运作流程





# 基金募集与设立

01



## 基金募集



通过向投资者发售基金份额，募集资金形成独立的基金财产。

02



## 基金设立



完成验资和备案手续后，基金正式成立，进入投资运作阶段。

03



## 基金合同



明确基金管理人、托管人和投资者的权利和义务，规范基金运作。



# 基金投资与交易



## 投资策略

根据基金合同和招募说明书，制定投资策略和投资组合。



## 交易执行

通过证券交易所、银行间市场等交易场所买卖证券，实现投资目标。



## 风险管理

建立风险管理体系，对投资组合进行动态监控和调整，控制风险。



# 基金估值与核算

## 估值原则

按照公允价值原则对基金资产进行估值，确保估值的准确性和公正性。



## 净值计算

根据估值和核算结果，计算基金单位净值和累计净值，反映基金的投资表现。



## 核算方法

采用适当的会计政策和核算方法，对基金资产、负债、收入和费用进行核算。



以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：  
<https://d.book118.com/735030234124011142>