

## 金融名词解释、基础概念

### 基金类

#### 、开放式基金

指基金规模不是固定不变的，而是可以随时根据市场供求情况发行新份额或被投资人赎回的投资基金。

#### 、封闭式基金

指基金规模在发行前已确定，在发行完毕后及规定的期限内，基金规模固定不变的投资基金。

#### 、契约型投资基金

根据一定的信托契约原理，由基金发起人和基金管理人、基金托管人订立基金契约而组建的投资基金。基金管理人依据法律法规和基金契约负责基金的经营和管理操作；基金托管人负责保管基金资产，执行管理人的有关指令，办理基金名下的资金往来；投资人通过购买基金单位，享有基金投资收益。

#### 、公司型投资基金

具有共同投资目标的投资者依据公司法组成以赢利为目的、投资于特定对象（如各种有价证券、货币）的股份制投资公司。基金持有者既是基金投资者，又是公司股东。

#### 、雨伞基金

基金管理公司把自己名下的一组基金作为“母基金”，在“母基金”之下，再组成若干个“子基金”，以方便和吸引投资者在其中自由选择和转换的一种经营方式。其最大的特点就是利于投资者转换基金，并且不收或少收转换费，以此来稳定投资队伍。

#### 、金中的基金

其特点是以其他基金单位为投资对象。它通过分散投资于本身或不同管理团体的基金来进一步分散降低风险。

### 、对冲基金

原意是“风险对冲过的基金”，起源于50年代初的美国，起初的操宗旨是利用期货、期权等金融衍生产品以及对相关联的不同股票进行实买空卖、风险对冲的操作技巧，在一定程度上可规避和化解证券投资风险。经过几十年的演变，对冲基金已失去初始的风险对冲的内涵，已成为充分利用各种金融衍生产品的杠杆效应，承担高风险、追求高收益的投资模式。

### 风险基金

是指那些由专业投资管理人士或机构定向募集的资金，投资于处于草创阶段的企业、技术、产品或市场，以期望在未来实现高额回报。

### 、股票基金

股票基金是以股票为投资对象的投资基金，是投资基金的主要种类。股票基金的主要功能是将大众投资者的小额投资集中为大额资金。投资于不同的股票组合，是股票市场的主要机构投资。

### 、债券基金

债券基金是一种以债券为投资对象的证券投资基金，它通过集中众多投资者的资金，对债券进行组合投资，寻求较为稳定的收益。

### 、货币市场基金

货币市场基金是指投资于货币市场上短期有价证券的一种基金。该基金资产主要投资于短期货币工具如国库券、商业票据、银行定期存单、政府短期债券、企业债券等短期有价证券。

### 、基金发起人

基金发起人是指发起设立基金的机构，它在基金的设立过程中起着重要作用。在我国，根据《证券投资基金管理暂行办法》的规定。基金的主要发起人

为按照国家有关规定设立的证券公司，信托投资公司及基金管理公司，基金发起入的数目为两个以上。依据《证券投资基金管理暂行办法》及中国证监会的有关规定，基金发起人主要职责包括：（ ）制定有关法律文件并向主管机关提出设立基金的申请，筹建基金；（ ）认购或持有有一定数量的基金单位；（ ）基金不能成立时、基金发起人须承担基金募集费用，将已募集的资金并加计银行活期存款利息在规定时间内退还基金认购。

### 、基金管理人

基金管理人，是指凭借专门的知识与经验，运用所管理基金的资产，根据法律、法规及基金章程或基金契约的规定，按照科学的投资组合原理进行投资决策，谋求所管理的基金资产不断增值，并使基金持有人获取尽可能多收益的机构。我国《证券投资基金管理暂行办法》规定，基金管理人的职责主要有：按照基金契约的规定运用基金资产投资并管理基金资产；及时、足额向基金持有人支付基金收益；保存基金的会计账册，记录 年以上；编制基金财务报告，及时公告，并向中国证监会报告；计算并公告基金资产净值及每一基金单位资产净值；基金契约规定的其他职责：开放式基金的管理人还应当按照国家有关规定和基金契约的规定，及时、准确地办理基金的申购与赎回。

### 、基金托管人

基金托管人应为基金开设独立的银行存款账户，并负责账户的管理。即基金银行账户款项收付及资金划拨等也由基金托管人负责，基金投资于证券后，有关证券交易的资金清算由基金托管人负责。基金托管人主要有以下职责：①安全保管全部基金资产；②执行基金管理人的投资指令；③监督基金管理人的投资运作，如果发现基金管理人违规行为，有权向证券上管机关报告。并督促基金管理人予以改正；④对基金管理人计算的基金资产净值和编制的财务报表进行复核。

## 兼并与收购类

### 、善意收购（

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/905033000330011203>