

# 中投证券为您普及基金入门知识

基金都有哪些类型?不同的基金在交易方式方面有何区别?今天,中国中投证券有限责任公司郑州建设路营业部财富管理部的员工将围绕基金方面的问题为您解答。

据介绍,基金是一种将众多不确定的投资者的资金汇集起来,委托专业的金融投资机构进行管理和操作,所得收益按出资比例由投资者分享的一种投资工具。常见的基金分类中,按照封闭期限的不同,分为开放式基金与封闭式基金;按照投资标的的不同,可分为股票型基金、债券型基金、货币型基金、混合型基金以及ETF与LOF基金。

根据认购方式及封闭期限分类,封闭式基金封闭期一般为5年,上市交易时,投资者可在二级市场买卖,封闭期内,不

得申购或赎回。受市场供求关系影响,封闭式基金的交易费用包括证券交易税和买卖手续费;开放式基金的封闭期一般在3个月以内,随时申购或赎回。

ETF基金是一种在交易所上市交易的开放式证券投资基金产品。国内市场目前有5支ETF基金,具有二级市场买卖,一级市场申购赎回的特点。ETF套利资金要求高、风险小,是大客户开发的切入点之一。ETF可以利用二级市场基金的交易价格与一级市场基金净值之间的差价来进行套利。

LOF基金是在证券交易所挂牌交易的开放式基金。特点是代码15、16开头的6位数字,可从券商、银行等代销机构进行买入、认购。卖出和赎回方式中,一级市场、二级市场各有不同。倪子 卢培天



中国中投证券  
有限责任公司  
郑州建设路营业部  
财富管理部

地址:郑州市建设路11  
号鑫苑国际广场三楼  
电话:67421650  
67943690

## 行业动态

### 公募FOF大幕开启 华夏基金抢先出击

上周五,市场期待已久的公募FOF正式获批,基金行业步入FOF时代。9月11日华夏基金携手全球领先的FOF管理人罗素投资召开业内首个公募FOF业务获批新闻发布会。华夏基金副总经理李一梅表示,华夏基金FOF产品的核心是基金经理帮您选基金,让普通投资也能享受过去高净值人群或机构投资者才可能享受的专业投顾服务,为每一位FOF持有人省去择基、资产配置和基金后期管理的烦恼,享受更专业、更合理的资产优化配置服务。杨路

### 建信福泽安泰FOF首批获批

备受关注的公募FOF终于“破茧”,首批公募FOF正式获批。建信福泽安泰混合型基金中基金(FOF)作为业内首批获批的FOF之一,以不低于80%的仓位投资于公募基金产品,对于权益类资产,包括股票、股票型基金、混合型基金的目标配置比例为20%,对于固定收益类资产,包括债券、债券型基金、货币市场基金等的目标配置比例为80%。投资团队根据量化模型信号的方向与强弱,可按合同约定灵活调整权益类资产仓位。杨路

### 太平理赔1分钟快速到账

9月5日,投保人杨女士为其女儿到太平人寿濮阳中支柜面申请理赔,经工作人员审核,该案件材料齐全、责任明确,符合公司免审核条件。随即,工作人员便通过免审核系统为客户申请理赔。从操作录入到理赔到账,用时1分钟左右,杨女士大赞:“太平理赔太棒了,一部iPad就可以轻松搞定。”尹丽君

# 郑州银行送金融知识进校园



金融知识进万家,安全心系你我他。9月8日上午,郑州银行送金融知识进校园活动在郑州师范学院拉开帷幕,为入学新生带来金融知识普及新体验。

郑州师范学院党委副书记、工会主席弓民,河南省银监局消费者权益保护处副处长孙文革,郑州银行党委委员、人力资源总监张明立等共同参加活动开幕。

张明立表示:郑州银行是“金融豫军”的代表之一,“普及金融知识、提升金融素养”是该行义不容辞的责任和义务。此次活动的开展,旨在引导在校学生增强金融诈骗防范意识,谨防不良“校园贷”等诈骗行为,使大家在享受金融便利的同时,也更好地保护自身权益不受侵害。

孙文革表示,伴随着我国近几十年来

经济的高速发展,金融让居民生活更加便利,伴随而来的风险也不容忽视。“使用正规金融服务,享受美好金融生活,助力灿烂绚丽未来”,是此次河南银监局携手银行业金融机构开展活动的主题,他希望银行业金融机构与广大师生一起筑牢校园防线,成为学生身边一道贴心的安全网。

弓民表示,“金融知识进校园”活动的开展是对校园金融安全保驾护航的有力举措,是关爱学校广大师生员工生活的具体体现,是对加强银校合作共同、构建金融安全体系的有力促进。

倪子 薛钰 文/图

## 建行“签到送流量 流量兑大礼”回馈用户

建设银行手机银行推出以来,不断推陈出新,服务项目现已涵盖金融及非金融服务,拥有超过2.5亿用户。在发展普惠金融、回馈客户方面,建设银行也充分展现了诚意。据悉,该行将于9月20日至12月31日面向所有手机银行客户端用户开展主题为“签到送流量,流量兑大礼”的优惠活动。活动期间,用户通过手机银行活动页面每日签

到即可获得随机流量值,还能参与游戏来抽取更高流量值。游戏好玩,礼品更是丰富:流量值可直接兑换成实际的手机流量,或以“流量+支付金额”的形式购买活动商品,活动商品包括手机话费、星巴克电子券、京东E卡、COSTA电子券、滴滴快车券、爱奇艺会员等,涵盖了娱乐出行等生活的方方面面。柳眉

## 交行工作人员成功解救深陷传销男子

近日,交行新乡人民路支行收到一封客户从湖北寄来的表扬信,感谢该网点工作人员对他的解救。原来,7月20日下午,一名湖北籍男士匆匆地来到营业大厅找到营运主管求救,他告知他的朋友身陷传销组织胁迫,可能要到该支行取款缴钱,请求该行工作人员帮忙

解救。营运主管了解情况后,立即按照应急预案进行了报告。经过多方周旋,16时25分,派出所民警赶到现场,迅速控制胁迫男子并将其带走。交通银行对客户成功解救不仅得到了客户的认可,也得到了地方公安局的表扬。全权

## 平安客服门店举办撑书挑战赛

9月8日,中国平安人寿河南分公司在客服尊享门店举办了“撑书撑少年”撑书挑战赛公益活动。只要客户头顶撑起3本以上的图书坚持10秒钟,并喊出“撑书撑少年,全民来出头,幕天捐书,向善向上”的口号即可挑战成功。活动现场还设置有平安人寿联合腾讯99公益日推出的“撑书撑少年”线上爱心捐款,在99

公益日期间,客户的爱心捐款可获得爱心企业和腾讯的配捐。客户一看是为乡村少年筹集善款,纷纷拿出手机扫描捐赠。希望通过大家身体力行的公益活动让更多人参与进来,向大众传递出一个耐人寻味的公益理念——用阅读、知识与爱的力量平衡城乡教育差距,力撑少年向善向上生长。王赛男

## “始”志不渝 泰康立足中原再出发

正值开学季,武汉大学珞珈山上一块刻有“始”字的大石头吸引万千学子瞩目。谁刻的?正是泰康董事长兼CEO陈东升。2013年武大120周年校庆之际,陈东升出资1.2亿元捐建武汉大学万林艺术博物馆,这座酷似“飞来石”的建筑成为30年前“始字石”的最美传承。今年8月22日是泰康21周年庆,泰康将“始”字做成雕塑搬进北京泰康商

学院,陈东升为“始”字描上鲜明的红色。作为泰康旗下成立16年的大型机构,泰康人寿河南分公司立足中原再出发,依托泰康保险集团和泰康人寿总公司的各项战略资源,坚持专业化经营,打造诚信服务体系,加大合规管控力度,在各项业务大幅增长的同时,成为市场上最具成长性的公司之一,实现了“大象起舞”的创新格局。王若谷

## 新华保险蝉联中国企业500强

9月10日,2017年中国企业500强榜单发布,新华保险再次上榜,位列第114位。在此前发布的2017《财富》“世界500强”企业榜单中,新华保险位列第497位;在《福布斯》2017年“全球上市公司2000强”榜单上,新华保险居369位;在世界品牌实验室发布的2017年《中国500最具价值品牌》榜上,新华保险排名第87位,品

牌价值为379.35亿元。经过21年的稳健发展,新华保险目前已成为一家全国性的大型上市寿险企业。公司“十三五”规划提出,未来5年的发展愿景是打造“中国最优秀的以全方位寿险业务为核心的金融服务集团”,主要任务是“做强”新华,为建设“强大新华、价值新华、长青新华、和谐新华”的目标而奋斗。王叶

## 河南太平推出“交通安全—开学第一课”

9月7日下午,太平人寿河南分公司联合郑州公安局交警支队来到河南省公安厅幼儿园,用游戏的方式,为孩子们带来了交通安全体验课,让孩子们在玩耍中学习交通安全知识,提高自我保护意识。通过“开学第一课”交通安全宣传教育活动,同学们深入了解到交通安全知

识,在“小手拉大手”活动中,指导家长和教师履行监护职责,防范交通安全风险,努力达到教育一个学生、带动一个家庭、影响整个社会的宣传效果,进而提高大家的守法意识,受到了广大师生的一致好评。新学期交通安全“开学第一课”取得了良好的宣传效果。赵康平