

分级基金是现代投资基金的一个重要的概念，也是投资基金的一种模式，虽然相比普通基金，分级基金一般会设有投资的门槛，但是其投资模式却很方便，所以无论是哪种投资都有其利弊，那么开通分级基金的条件是什么？投资时需要哪些投资技巧？下面跟随希财君一起了解一下吧。



一、分级基金

众所周知，分级基金又叫“结构型基金”，是指在一个投资组合下，通过对基金预期收益或净资产的分解，形两级(或多级)风险预期收益表现有一定差异化基金份额的基金品种。它的主要特点是以“分级基金各个子基金的净值与份额占比的乘积之和等于母基金的净值”为原则将基金产品分为两类或多类份额，并分别给予不同的预期收益分配。

二、分级基金开通条件

- 1) 20个交易日名下日均证券类资产不低于30万；
- 2) 通过相关机构的综合评估；
- 3) 签署《分级基金投资风险揭示书》；
- 4) 个人或一般机构投资者申请开通分级基金子份额买入和基础份额分拆的权限。

三、分级基金投资技巧

一般来说，优先份额比普通份额的风险更低，优先份额越多，基金越稳定，认购优先份额人会更偏好稳定的预期收益和较低的风险，他们是典型的风险厌恶者；但是对于一些基金投资者更偏好于普通份额的投资，因为普通份额可以借入更多的资金，获取更高的预期收益，不过随着普通份额的比率加大，会增加基金的杠杆倍数，导致其风险也随之上升。这样的投资基金更适合风险承受力大的投资者。

以上关于分级基金的相关内容我们就说到这里，希望对大家有所帮助。温馨提示，理财有风险，投资需谨慎。