

中国



Glossary

52 周最低

过去 52 周内基金单位的最低净值

52 周最高

过去 52 周内基金单位的最高净值

R 平方

R 平方 (R-squared) 是反映业绩基准的变动对基金表现的影响，影响程度以 0 至 100 计。如果 R 平方值等于 100，表示基金回报的变动完全由业绩基准的变动所致；若 R 平方值等于 35，即 35% 的基金回报可归因于业绩基准的变动。简言之，R 平方值愈低，由业绩基准变动导致的基金业绩的变动便愈少。此外，R 平方也可用来确定贝塔系数 (β) 或阿尔法系数 (α) 的准确性。一般而言，基金的 R 平方值愈高，其两个系数的准确性便愈高。

一周变动

记录基金单位净值的每星期变化。

今年以来回报

记录由年初至最近一个交易日的基金累积回报率，数据每周更新。

债券比例

基金净资产中债券所占的比例。

其他比例

基金净资产中，除现金、债券和股票外的其他资产所占的比例。

单位资产净值

单位资产净值

单日变动

记录基金单位净值的每日变化。

占净值比例

基金投资组合中各项投资占基金净资产的比例。

基准指数

基金业绩一般会与拥有相似投资组合的市场指数进行比较。至于那一个指数最具代表性，则视乎基金的实际组合而定。

基金成立日

基金正式设立的日期，一般以基金成立公告中公布的成立日期为准。

基金投资目标

基金投资目标是按照基金招募说明书中有关基金的投资目标和策略的说明。

基金管理公司

负责管理基金运作的公司。

基金经理

基金公开资料中有列明直接管理基金的个人或团队。

夏普比率

夏普比率是衡量基金风险调整后收益的指标之一，反映了基金承担单位风险所获得的超额回报率（**Excess Returns**），即基金总回报率高于同期无风险收益率的部分，一般情况下，该比率越高，基金承担单位风险得到的超额回报率越高。

平均回报

平均回报为年度化的平均周回报，得出数据未必与过去一年实际年度回报相等。

年度总回报

以上年末为期初，本年末为期末，计算的总回报。

总回报

总回报是基金在一定时期内的收益，是衡量基金以往表现的最基本方法。总回报的来源有两部分，一是收入回报，即基金在一定时期内收到的分红和利息收入，例如股息、债券利息和银行存款利息等；二是资本回报，反映基金所持有的股票与债券价格涨跌的幅度。计算总回报的假设前提是投资人在期初购买了基金单位；投资人将所得分红均用于再投资；不考虑税收、交易费用。

托管费

基金应给付基金托管人的托管费，按基金前一工作日的基金资产净值与相应的托管费率计算。

晨星基金分类（Morningstar Category）

股票型基金： 主要投资于股票类资产的基金。一般地，其股票类投资占资产净值的比例 $\geq 70\%$ ；且其股票投资占资产比例的下限不低于 60%。

激进配置型基金： 投资于股票、债券以及货币市场工具的基金，且不符合股票型基金和债券型基金的分类标准；其股票类资产占资产净值的比例 $\geq 70\%$ 。

标准混合型基金： 投资于股票、债券以及货币市场工具的基金，且不符合股票型基金和债券型基金的分类标准；其股票类投资占资产净值的比例 $< 70\%$ 。其固定收益类资产占资产净值的比例 $< 50\%$ 。

保守混合型基金： 投资于股票、债券以及货币市场工具的基金，且不符合股票型基金和债券型基金的分类标准；其固定收益类资产占资产净值的比例 $\geq 50\%$ 。

激进债券型基金： 主要投资于债券的基金，其债券投资占资产净值的比例 $\geq 70\%$ ，纯股票投资占资产净值的比例不超过 20%；其股票类资产占资产净值的比例 $\geq 5\%$ 。

普通债券型基金：主要投资于债券的基金，其债券投资占资产净值的比例 $\geq 70\%$ ，纯股票投资占资产净值的比例不超过 20%；其股票类资产占资产净值的比例 $< 5\%$ ，且不符合短债基金的分类标准。

短债基金：主要投资于债券的基金，仅投资于固定收益类金融工具，且组合久期不超过 3 年。

货币市场基金：主要投资于货币市场工具的基金，货币市场工具包括短期债券、央行票据、回购、同业存款、大额存单、商业票据等。

保本基金：基金招募说明书中明确规定相关的担保条款，即在满足一定的持有期限后，为投资人提供本金或收益的保障。

晨星星级评价（Morningstar Rating）

晨星把每只具备 3 年以上业绩数据的基金归类，在同类基金中，基金按照“晨星风险调整后收益”指标（Morningstar Risk-Adjusted Return）由大到小进行排序：前 10% 被评为 5 星；接下来 22.5% 被评为 4 星；中间 35% 被评为 3 星；随后 22.5% 被评为 2 星；最后 10% 被评为 1 星。晨星提供基金三年、五年和十年评级，并将在下阶段推出综合评级。网站默认提供两年评级。晨星星级评价以基金的过往业绩为基础，进行客观分析，旨在帮助投资人找出值得进一步研究的基金，而并非代表买卖基金的建议。

标准差

反映计算期内总回报率的波动幅度，即基金每周的总回报率相对于平均周回报率的偏差程度，波动越大，标准差也越大。

热门基金

汇丰销售的基金中根据上个日历月的个人零售客户销售量计算的畅销基金（目前根据“个人零售客户销售量排名前五位”予以确定，随着汇丰代销的基金数量的增加，汇丰有权并可能不时调整热门基金的定义和/或确定标准），不构成也不应视为汇丰对任何该等基金的推荐或投资建议。

焦点基金

由汇丰每季度通过对汇丰销售的基金（需具有超过 12 个月以上的表现数据）进行定量和定性分析后筛选出，仅供参考，不构成也不应视为汇丰对任何该等基金的推荐或投资建议。

现金比例

基金净资产中现金所占的比例。

申购费率

可分为前端收费和后端收费，投资者可选择在申购本基金或赎回本基金时交纳申购费。投资者选择在申购时交纳的称为前端申购费，投资者选择在赎回时交纳的称为后端申购费。

管理费

每年管理费是给予基金管理公司作为管理投资组合的费用。

股票比例

基金净资产中股票所占的比例。

行业

股票所属的行业。

设立以来回报

记录由基金成立日至最近一个交易日的基金累积回报率，数据每周更新。

贝塔系数 (β)

贝塔系数衡量基金收益相对于业绩评价基准收益的总体波动性，是一个相对指标。 β 越高，意味着基金相对于业绩评价基准的波动性越大。 β 大于 1，则基金的波动性大于业绩评价基准的波动性。反之亦然。

赎回费率

投资者在赎回基金份额时，应交纳赎回费用。赎回费用由赎回人承担，在扣除注册登记费和相关手续费后，余额归基金所有。赎回费率一般随赎回基金份额持有年份的增加而递减。

阿尔法系数 (α)

阿尔法系数 (α) 是基金的实际收益和按照 β 系数计算的期望收益之间的差额。其计算方法如下：超额收益是基金的收益减去无风险投资收益（在中国为 1 年期银行定期存款收益）；期望收益是贝塔系数 β 和市场收益的乘积，反映基金由于市场整体变动而获得的收益；超额收益和期望收益的差额即 α 系数。

声明：

此网页上有关于基金的信息资料，除非另行明确注明为其他来源，均由晨星资讯（深圳）有限公司（“资料供应商”）向汇丰银行（中国）有限公司（“本行”）提供。基于技术性理由，部份由资料供应商提供的基金信息资料可能与各基金公司所提供的基金信息资料有所差异。资料供应商及本行对资料供应商提供的信息资料的准确性、可靠性、完整性、充分性以及信息资料的更新状况概不作出任何保证或认可。本行并未对该等信息资料进行独立核证。本行就此网页所提供的信息资料的任何错误、遗漏、不准确、不充分或未及时更新不承担任何责任。本行就因使用或未能使用此网页的信息资料或与之相关的其他错误、运行中断、运作上的延误或未能完整传送、线路上或系统上的故障而导致之损失或损害不承担任何责任。此网页的信息资料只供作非商业用途及仅供参考之用，该等信息资料并非旨在提供专业意见，而本行提供该等信息资料并不旨在就基金提供任何意见或建议。此网页的资料不构成（也不应被解释为）邀请、促使或建议任何人认购或申购任何基金或其他投资项目或投资产品或存款。该等信息资料不得被复制或以任何方式转载或分发给他人。

投资涉及风险。过去的业绩并不代表或预示将来的表现。请参阅基金合同、基金招募说明书和相关信息披露，以确保了解基金的条款、条件、特征以及有关风险因素。如果投资者的常用货币不是基金投资/计价货币，投资者需理解和承受因汇率波动可能带来的风险。此网页所载信息资料只适用于根据中国法律法规和相关基金招募说明书规定可以购买基金的投资者，不构成也不可视为向任何法律禁止的司法管辖区（特别是美国）进行分销或发出任何销售或购买邀请、建议或要约。您应查阅[此网页声明](#)以取得详细资料。

此网页上使用的术语具有“词汇”中定义的含义，请查阅[“词汇”](#)以了解详情。

对于此网页提及的基金风险等级，请[按此](#)了解其评价方法和定义。

Powered by


[免责声明]

保密及安全 - 使用条款 - 网站链接政策

©版权所有。汇丰银行（中国）有限公司 2015。不得转载。