

基礎認識篇

認識

債券

基金

系列



債券是發行機構為籌集資金而發行的一種有價證券，發行機構可為**國家**、**政府機構**或**企業**等，投資者購買**債券**，就等同向發行機構借出款項，故**債券**可被視為一種借據。



發行機構會承諾向投資者定期發放**票面利息**，以及在**到期日**償還借款。



一般來說，**債券**於發行後，可在**二級市場**上進行買賣，其價格會因應市況而出現變化。



債券基金是以**債券**為投資對象的基金。由於投資於**債券**的收益較穩定，風險較股票為低，故**債券基金**的風險水平一般較股票基金為低。



債券一般會列明



票面值

即借款金額，也稱為面額、票面金額等。



票面息率

債券發行時所訂明的息率，可以是定息或浮息。市場上亦有零息債券，即投資者可以折扣價購買期間不支付利息的債券，並於到期日取回票面金額。



付息期

發行機構向投資者支付利息的日期，以及頻率，例如每年、每半年或每季支付一次。



到期日

發行機構向投資者償還票面金額的日期。



其他資訊

例如發行機構名稱、信貸評級及其他附帶條款等。



投資債券基金的好處



1. 專業管理

基金由專業人士管理，主動型管理基金的經理更會透過基金內的債券配置，尋求為投資者創造更多收益。



2. 風險較低

債券基金投資於不同債券，能享有分散投資的好處，避免投資於單一債券的集中風險。



3. 高流動性

債券基金具有很高的流動性，一般可隨時贖回。



了解更多
投放供款項目資訊及
退休投資教育內容



投放供款項目
資訊平台



公積金投資
教室