

一、货币基金的托管银行重要吗

1、设立证券投资基金，除了要有基金投资人购买基金，要有基金管理公司管理基金外，还必须要有有一个基金托管人--托管银行来保证基金资产的安全。

2、基金托管银行是基金持有人的代表，是基金资产的保管机构，在基金的运作中起着非常重要的作用。具体来说，其职责主要包括：(1)安全保管基金的全部资产。基金的资产如银行存款、有价证券等，必须开设专户并由托管银行进行管理。(2)监督基金管理人的投资运作。如果发现基金管理人有关违规行为，托管银行有权向主管部门报告，并督促基金管理人立即予以纠正。(3)对基金资产净值和基金财务报表进行复核，确保基金管理人对外披露的有关基金信息准确无误。

二、基金持有人费用包括

1、基金持有人费用一般包括两大类：

2、一类是在基金销售过程中发生的由基金投资人自己承担的费用，主要包括认购费，申购费，赎回费和基金转换费。

3、这些费用一般直接在投资人认购，申购，赎回以及转换时收取。

4、另一类是在基金管理过程中发生的费用，主要包括基金管理费，托管费，信息披露费等，这些费用由基金资产承担。

5、对于不收取申购，赎回费的货币基金和部份债券基金，可以按不高于百分之二点五的比例从基金资产中计提一定的费用专门用于对本基金销售和持有人的服务

三、AB基金区别

在货币基金中：A与B代表的是申购门槛的不同，A主要针对散户投资者，B主要针对机构或者大额投资者，B的申购门槛通常是500万或者1000万元。

在分级基金中：A所代表的是稳健份额，收取固定利息；B所代表的则是激进份额，收益浮动且具备杠杆。A是资金的提供者，向B提供资金，所以B就具备了杠杆。

四、净值型理财产品与货币基金的区别

净值型理财产品的申购门槛较高，很多都是10万元、50万元、100万元起购买。基金的申购起点则相对较低，公募基金申购门槛一般为1000元以上。

净值型理财产品发行主体为商业银行或其理财子公司，受银保监会监管。公募基金发行主体为基金公司，受证监会监管，证监会还专门出台了针对货币市场基金的管理规定，对基金的信息披露有严格要求。因此两者相比较而言，基金的发行成立条件更为苛刻。当然，与传统理财产品相比，净值型理财产品的透明性也越来越高。

净值型理财产品属于非保本浮动型理财产品，与开放式基金类似，没有预期的投资预期收益，也没有投资的期限，在开放期内可随时申购、赎回。净值型理财产品虽然不承诺保本，但大多数产品仍然具有银行产品的稳健风格，预期收益率较为稳定

。

另外，净值型理财产品投资方向更为稳健，比如银行存款、债券等等，而基金的投资方向一般为股票、期货、期权等。因此基金的投资风险一般要高于净值型理财产品。

五、QDII基金的信息披露有哪些

(一)信息披露所使用的语言及币种选择QDII基金在披露相关信息时，可同时采用中、英文，并以中文为准，可单独或同时以人民币、美元等主要外汇币种计算并披露净值信息。