

# 基金转换有什么规则--谁能告诉我关于基金转换的内容？- 股识吧

## 一、基金转换的原则是什么？

您好！针对您的问题，我们为您做了如下详细解答：基金转换只能在同一销售人的同一托管点进行。

基金转换采取未知价法，以申请当日基金单位资产净值为基础计算；

投资者采用"份额转换"的原则提交申请，每次提交的申请不低于1000份基金单位。

希望我们国泰君安证券上海分公司的回答可以让您满意！回答人员：国泰君安证券客户经理

洪经理（员工工号009301）国泰君安证券——百度知道企业平台乐意为您服务！

## 二、请教基金转换的计算办法

基金转换的总费用包括转出基金的赎回费和申购补差费。

转出基金赎回费 = 转出份额 × 转出基金当日基金份额净值 × 转出基金赎回费率

转出金额 = 转出份额 × 转出基金当日基金份额净值 - 转出基金赎回费

基金转换申购补差费按转入与转出基金之间申购费的差额计算收取，具体计算公式如下：基金转换申购补差费 = max[(转入基金的申购费 - 转出基金的申购费), 0]

即转入基金申购费减去转出基金申购费，如为负数则取0

其中：转入基金的申购费 = 转出金额 ÷ (1 + 转入基金的申购费率)

转出基金的申购费 = 转出金额 - 转出金额 ÷ (1 + 转出基金的申购费率)

转入金额 = 转出金额 ÷ (1 + 转出基金的申购费率) + 基金转换申购补差费

## 三、基金的转换有什么要求？

基金转换的换出基金与换入基金为同一系列基金旗下的开放式基金，或为同一基金管理人管理的开放式基金，并且基金管理人允许该两只基金份额的互相转换。

基金转换业务所涉及的两只基金必须是同一个销售机构代理的由同一基金管理人管理的、在同一注册登记人处注册的基金。

基金转换只能在不同基金的相同份额类别之间进行，即甲基金的前收费份额只能转换为乙基金的前收费份额，甲基金的后收费份额只能转换为乙基金的后收费份额。

在两只基金不同份额类别之间的转换申请将被确认失败。

基金转出视同基金赎回，基金转入视同基金申购；  
投资者办理基金转换业务时，转出方的基金必须处于可赎回状态，转入方的基金必须处于可申购状态；  
处于认购期的基金不可作为基金转出方或转入方。  
一般情况下，货基转股基，收取股基的申购费；  
股基转货基或股基，收取转出股基的赎回费。  
股基的赎回费根据持有时间长短而有不同（易方达旗下股基互转免费）投资者转出基金时，需要选择转出基金的份额类别，且转出数量不得超过申请日该基金账户在销售机构托管的该基金份额类别的可用余额。  
投资者可以转出其帐户内某一基金的部分或全部份额，但每笔转出必须符合基金管理人对相关基金单笔转出份额下限的有关要求。  
基金管理人可以对基金账户在销售机构托管的每只基金份额类别的最低持有份额进行规定。  
如投资者办理基金转换出后该基金份额类别的份额余额低于基金管理人规定的最低余额，基金管理人有权将该基金份额类别的余额部分强制赎回。  
当发生巨额赎回时，基金转出与基金赎回具有相同的优先级，基金管理人可根据基金资产组合情况，决定全额转出或部分转出，并且对于基金转出和基金赎回，将采取相同的比例确认；  
在转出申请得到部分确认的情况下，未确认的转出申请将不予以顺延。  
基金注册与过户登记人以申请有效日为基金转换日（T日），以T日的转出基金份额净值为基础，扣除转换费用后计算转出金额，同时，以T日转入基金的份额净值为基础，计算转入份额；  
投资者T日转换成功后，正常情况下，基金注册登记人于T+1日为投资者的转出及转入基金份额分别进行权益扣除和权益增加，转入的基金份额于T+2日可赎回。  
基金转出份额的持有时间在基金转入份额中顺延计算，即转入份额的份额注册日期与转出份额所记录的一致。  
基金转换对份额明细的处理原则为“先进先出”原则，即份额注册日期在前的先转换出，份额注册日期在后的后转换出。

## 四、基金转换的原则是什么？

基金转换是指投资者在持有本公司发行的任一开放式基金后，可直接自由转换到本公司管理的其它开放式基金，而不需要先赎回已持有的基金单位，再申购目标基金。

例如，在本公司目前已经发行的两只开放式基金当中，投资者可以将持有的南方宝元债券型基金的份额转换为南方稳健成长基金的份额，也可以将持有的南方稳健成

长基金的份额转换为南方宝元债券型基金的份额。

基金转换的换出基金与换入基金为同一系列基金旗下的开放式基金，或为同一基金管理人所管理的开放式基金，并且基金管理人允许该两只基金份额的互相转换。

基金转换业务所涉及的两只基金必须是同一个销售机构代理的由同一基金管理人管理的、在同一注册登记人处注册的基金。

基金转换只能在不同基金的相同份额类别之间进行，即甲基金的前收费份额只能转换为乙基金的前收费份额，甲基金的后收费份额只能转换为乙基金的后收费份额。

在两只基金不同份额类别之间的转换申请将被确认失败。

基金转出视同基金赎回，基金转入视同基金申购；

投资者办理基金转换业务时，转出方的基金必须处于可赎回状态，转入方的基金必须处于可申购状态；

处于认购期的基金不可作为基金转出方或转入方。

一般情况下，货基转股基，收取股基的申购费；

股基转货基或股基，收取转出股基的赎回费。

股基的赎回费根据持有时间长短而有不同（易方达旗下股基互转免费）投资者转出基金时，需要选择转出基金的份额类别，且转出数量不得超过申请日该基金账户在销售机构托管的该基金份额类别的可用余额。

投资者可以转出其帐户内某一基金的部分或全部份额，但每笔转出必须符合基金管理人对相关基金单笔转出份额下限的有关要求。

基金管理人可以对基金账户在销售机构托管的每只基金份额类别的最低持有份额进行规定。

如投资者办理基金转换出后该基金份额类别的份额余额低于基金管理人规定的最低余额，基金管理人有权将该基金份额类别的余额部分强制赎回。

当发生巨额赎回时，基金转出与基金赎回具有相同的优先级，基金管理人可根据基金资产组合情况，决定全额转出或部分转出，并且对于基金转出和基金赎回，将采取相同的比例确认；

在转出申请得到部分确认的情况下，未确认的转出申请将不予以顺延。

基金注册与过户登记人以申请有效日为基金转换日（t日），以t日的转出基金份额净值为基础，扣除转换费用后计算转出金额，同时，以t日转入基金的份额净值为基础，计算转入份额；

投资者t日转换成功后，正常情况下，基金注册登记人于t+1日为投资者的转出及转入基金份额分别进行权益扣除和权益增加，转入的基金份额于t+2日可赎回。

基金转出份额的持有时间在基金转入份额中顺延计算，即转入份额的份额注册日期与转出份额所记录的一致。

基金转换对份额明细的处理原则为“先进先出”原则，即份额注册日期在前的先转换出，份额注册日期在后的后转换出。

## 五、谁能告诉我关于基金转换的内容？

基金转换业务是指投资者在基金存续期间要求将其持有的全部或部分基金份额转换为基金管理人管理的其他开放式基金份额的行为。

基金份额数量= ( 转出基金份额数量 × 有效申请日转出基金份额净值 - 转换费用) / 有效申请日转入基金份额净值

也就是说，推出基金转换业务的基金公司旗下的任何一只基金，都可以和同一家公司旗下的同一注册登记人处登记的其他基金直接转换，无需先赎回再申购。这样一来，就大大方便了基金投资者，使得基金交易效率大为提高，而交易成本也降低不少。

如果投资者能灵活运用基金转换的话，就既能节省交易时间，也能降低交易成本。从交易时间来看，按照原来的交易程序，先赎回再申购，一般需要5个工作日，而选择基金转换，则只要1个工作日就可以确认，投资者在T+2日就可以查询转换结果了。

此外，在一般情况下，基金转换费用会低于先赎回一只基金，再申购另一只基金的费用总和。

投资人在办理基金转换时需要注意：不同注册登记人的基金通常不可以转换。比如不同基金管理公司的基金不可以转换，同一基金公司所管理的由不同注册登记人登记的基金份额通常不可以转换；

基金转换不可以不同的基金代销机构之间发生。

## 六、基金转换有7个交易日的限制？

7个交易日是转出手续费的变化，即持有7日以内手续费是一档最高，七日后是第二档次之，他不限制你转换，只是提醒你转换手续费过高，具体可看基金买卖交易明细

## 七、分级基金优先和进取份额之间的转换规则

分为场外份额和场内份额。

分级份额包括两类，优先份额和进取份额。

优先份额和进取份额的基金份额配比始终保持一定的比例不变。

份额配对转换是指本基金场内分级债券与多利优先、多利进取基金份额之间的配对转换，包括分拆和合并。

分拆指场内的分级债券份额按照一定的基金份额配比分拆成优先份额与进取份额的行为。

合并指优先份额与进取份额按照一定的基金份额配比合并成分级债券份额场内份额的行为。

## 八、什么是基金转换

如果客户要转换多于一只基金。

当交易账户为正常情况下基金转换是基金管理人向基金持有人提供的一种服务，是指投资者在持有一家基金管理公司发行的任一开放式基金后，可直接自由转换到该公司管理的其他开放式基金，而不需要先赎回已持有的基金单位，再申购目标基金的一种业务模式。

基金转换是以基金份额为单位进行处理的，投资者采用“份额转换”的原则提交申请，且申请转换的基金必须为基金管理公司规定的可转换基金时，才能进行转换交易，要采用多次申请多次输入的方式进行处理。

基金转换采取未知价法。

基金转换一次只能转出、转入一只基金

## 参考文档

[下载：基金转换有什么规则.pdf](#)

[《股票买多久没有手续费》](#)

[《机构买进股票可以多久卖出》](#)

[《股票的牛市和熊市周期是多久》](#)

[《股票多久能涨起来》](#)

[《买股票从一万到一百万需要多久》](#)

[下载：基金转换有什么规则.doc](#)

[更多关于《基金转换有什么规则》的文档...](#)

声明：

本文来自网络，不代表

【股识吧】立场，转载请注明出处：

<https://www.gupiaozhishiba.com/article/76084527.html>

