

# 基金份额转换一般采用什么法.基金转换怎样操作-股识吧

## 一、基金转换怎样操作

基金转换只能在同一销售机构（网点）办理，且转换的两只基金必须都是由该销售机构（网点）销售的同一基金管理人管理的、在同一注册登记机构处注册的基金。如欲在其他开通基金转换业务的销售机构（网点）办理，须首先进行基金份额转托管。

另外，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。

基金转换是指资金从原先持有的基金转换到同一公司旗下，并且在同一家注册登记机构的其它基金上面。

相当于赎回现在持有的基金，再以该笔赎回款申购统一公司旗下，并且在同一家注册登记机构的其它基金。

基金转换采取未知价法，即基金的转换价格以申请受理当日各转出、转入基金的基金份额净值为基准进行计算。

注册登记机构以收到有效转换申请的当天作为转换申请日(T日)，并在T+1日对投资者T日的基金转换业务申请进行有效性确认。

另外，投资者转换基金成功后，注册登记机构在T+1日为投资者办理权益转换的注册登记手续，投资者通常可自T+2日(含该日)后在众禄基金网查询基金转换的成交情况，并有权转换或赎回该部分基金份额。

经转换后的基金份额持有时间从转换确认日开始重新计算。

基金转换费用由两部分组成：转出基金赎回费和转换补差费。

即：基金转换费=转出基金赎回费+转换补差费（1）申购费用低的基金向申购费用高的基金转换时，每次按照转换金额对应的转出基金与转入基金的申购费率差额收取转换补差费。

（2）申购费用高的基金向申购费用低的基金转换时，不收取转换补差费。

## 二、什么是基金转换？如何计算转换后的基金份额？

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，可将其持有的基金份额直接转换成本公司管理的其它开放式基金的基金份额，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，具体收取情况视每次转换时的两只基金的申购费率和赎回费率的差异情况而定。

基金转换费用由申购费补差和赎回费补差两部分构成，具体收取情况视每次转换时的两只基金的申购费率和赎回费率的差异情况而定。

基金转换费用由基金持有人承担。

扩展资料基金转换要收取的费用主要是：“转出基金的赎回费”和“申购费补差”两部分。

赎回费=赎回基金金额×基金赎回费率(各基金公司赎回费率不同，一般为0.5%)。

“申购费补差”就是两只转换的基金申购费率的差额部分。

如果投资者从低申购费率的基金转为高申购费率的基金，则需要“补差”；

如果投资者从高申购费率的基金转为低申购费率的基金，则不需要交纳此差价。

所补申购费的费率等于两者申购费率差的绝对值。

兴业银行理财经理苏振国为读者举例说明了基金转换的费用计算。

参考资料来源：股票百科--基金转换

### 三、基金转换份额怎么算

基金转换以后，转入的份额=净转入金额/转换申请当日转入基金的基金份额净值，其中，净转入金额=转出基金份额×转换申请当日转出基金的基金份额净值×(1-转出基金赎回费率)/(1+基金转换申购补差费率)。

### 四、

### 五、如何运用基金转换

基金转换是基金主流交易方式之一，而在国内，目前也有多家基金公司推出了基金转换业务。

从定义上来说，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。

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其他基金直接转换，无需先赎回再申购了。

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2个工作日就够了。

此外，在一般情况下，基金转换费率都要低于申购费率，有的甚至不收。

例如：在中行托管的嘉实理财通系列基金，转换费只有0.5%，远低于1.5%的申购费率，如果投资者持有期超过3个月的话，则是免费转换的；

而景顺长城基金管理有限公司景系列基金干脆就免费转换。

利用基金转换就能一下子为投资者节省不少的费用，相当于多赚了同等比例的利润，在出现好的机会情况下，何乐而不为呢？那投资者又该如何来把握基金转换的时机，为自己争取更多的收益呢？首先，投资者要注重宏观经济以及各类金融市场的趋势分析。

在经济复苏期，股市逐渐向好时，投资者应选择股票基金；

当经济高涨，股市涨至高位时，投资者应逐步转换到混合型基金；

当利率高企，经济过热，即将步入衰退期时，投资者可转换到债券基金或货币基金

此外，投资者还应留意基金公司的公告，往往有些公司为了留住老客户、吸引新客户，会推出一些基金转换的优惠措施。

## 六、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；  
基金转换不在不同的基金代销机构之间发生。

## 参考文档

[下载：基金份额转换一般采用什么法.pdf](#)

[《阿里入职股票什么时候发》](#)

[《尾盘拉涨停没封住意味着什么意思》](#)

[《股票跌涨与什么有关系》](#)

[下载：基金份额转换一般采用什么法.doc](#)

[更多关于《基金份额转换一般采用什么法》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/author/74191921.html>