

首次购买基金需要什么 - - 购买基金需要哪些手续- 股识吧

一、购买基金需要哪些手续

买开放式基金一般需要办理如下手续： ----第一次买基金个人需要携带身份证等身份证件，机构需要携带营业执照、法人授权书、印鉴等，到基金管理公司、银行等销售网点填写开户申请表，办理开户手续，并预留接受赎回款的银行存款账户。

----按销售机构规定的方式准备好申购资金。

----填写并提交申购申请表。

----通常在申请两天后就可以到销售网点打印交易确认单，或通过基金管理公司的客户服务电话查询申购的确认情况。

卖开放式基金一般需要办理如下手续：

----携带规定的资料到销售网点填写并提交赎回申请表。

----通常在申请后两天就可以到销售网点打印确认单，或通过基金管理公司的客户服务电话查询赎回的确认情况。

----在申请后7日内，赎回资金将会从基金的托管账户向投资人指定的银行存款账户划出。

----当一家基金管理公司同时管理多只开放式基金时，投资者除了可以买卖基金单位外，还可以按照基金管理公司的规定申请基金转换，将持有的一只基金转换为另一只基金，即投资者在卖出一只基金的同时，买入该基金管理公司管理的另一只基金。

通常，基金转换费用非常低，甚至不收。

二、第一次买基金怎么买

需注意点：（1）选前端付费还是后端付费购买时就支付申购费的叫前端付费，卖出时才付申购费的叫后端付费。

后端付费的费率一般会随着持有基金时间成反比。

即持有年限越长，申购费率越低，直到免除全部申购费用。

建议打算长期持有某种基金的朋友，最好选后端付费，这样申购费用会相当低，特别划算。

（2）尽早出手同一只基金，一般认购费在刚发行时是最便宜的。

单从节省手续费这点来说，要看好某一只基金，要早出手，尽量在发行时认购。

(3) 红利投资，利滚利基金分红包括现金红利和红利再投资。

现金分红就是直接给你现金；

而红利再投资则是以你分红的金额直接转换为当日基金净值对应的份额，不仅帮你免了申购费，你还能再次享受分红，即利滚利。

对于长期投资者，选择红利再投资的分红方式最合适。

(4) 巧用转换省钱又省时基金转换只需2个工作日，而一般赎回再申购则需要五个工作日；

并且，基金转换费率一般要低于申购费率，省钱又省时。

(5) 网购，能省时又省力在银行买，会有中间商，成本很高。

而网购相当于与生产商直接交易，成本低有时还有优惠，最重要的是能节省大量的时间。

对于很多人来说时间就是金钱。

(6) 0元申购基金先存入某公司的货币基金，再以此申购你看中的基金，这样申购费就低很多甚至没有。

三、第一次买基金需要做哪些准备，最少可以买多少钱的

首先需要了解投资基金的风险，熟悉基金的操作流程及动态，咨询相关的投资人技巧。

大部分的基金最低申认购金额为1000元，有个别公司的最低为300-500不等，即除特别规定外，单笔最低金额为1000元。

感谢您选择‘投机天堂’问问团队！

四、新手怎么买基金？具体流程是什么

选择合适的基金首先要设定自己的投资目标和投资期限，评估自己对风险的承受能力，确定自己是保守型、稳健型还是进取型投资者；

其次，仔细地综合考核各基金的多项指标，如多年来的收益表现，基金经理和研究人员的素质、基金管理公司的风险控制手段和投资风格等，从中选择优秀的并且适合自己风险偏好的基金品种进行投资；

最后，请跟踪您所投资的基金，结合该基金的表现、自己的资金状况和收益目标来调整自己的金融资产组合。

您可点击：[*://fund.cmbchina*](http://fund.cmbchina)了解哪支基金比较适合您，或请通过主页上的基金，根据风险承受能力及相关要求做基金筛选。

首次购买基金，需本人前往我行任意网点(境内)办理风险评估，或者通过手机银行购买基金并进行首次风险评估；

可登录我行主页，点击右侧个人银行大众版，输入卡号、查询密码、附加码登录，点击横排菜单“投资管理”-“基金”-“购买基金”，再点击“基金产品”，可以看到我行代销的基金列表，在您需要购买的基金前面点击“购买”根据提示操作。

五、第一次买基金怎么买

一、对于第一次做基金的注意事项：1、根据自己的经济情况，量力而行，不要把急用的钱投入基金，至少二年以上不用的钱。

2、选购基金，可根据各人承受力不同进行选择。

风险较小可选债券基金。

风险中等可选混合基金，风险较高收益也高，可选股票基金。

但应记住投资有风险，基金同样有。

3、不要把基金投资到一种上面，可选择几种基金。

4、不要因为暂时的各种情况而赎回基金，那会造成较大的损失。

5、如果你收入稳定，节余定量，可采用基金定投。

6、可考虑追加投资业绩较优的基金，不单因它的净值高低，主要看它整体运作水平如何。

二、概念简介：基金定投是定期定额投资基金的简称，是指在固定的时间（如每月8日）以固定的金额（如500元）投资到指定的开放式基金中，类似于银行的零存整取方式。

人们平常所说的基金主要是指证券投资基金。

证券投资的分析方法主要有如下三种：基本分析、技术分析、演化分析，其中基本分析主要应用于投资标的物的选择上，技术分析和演化分析则主要应用于具体投资操作的时间和空间判断上，作为提高投资分析有效性和可靠性的重要补充。

基金（Fund）有广义和狭义之分，从广义上说，基金是指为了某种目的而设立的具有一定数量的资金。

主要包括信托投资基金、公积金、保险基金、退休基金，各种基金会的基金。

人们平常所说的基金主要是指证券投资基金。

六、购买基金需要什么手续？

第一次买基金个人需要携带身份证等身份证件，机构需要携带营业执照、法人授权书、印鉴等，到基金管理公司、银行等销售网点填写开户申请表，办理开户手续，并预留接受赎回款的银行存款账户。

----按销售机构规定的方式准备好申购资金。

----填写并提交申购申请表。

----通常在申请两天后就可以到销售网点打印交易确认单，或通过基金管理公司的客户服务电话查询申购的确认情况。

卖开放式基金一般需要办理如下手续：

----携带规定的资料到销售网点填写并提交赎回申请表。

----通常在申请后两天就可以到销售网点打印确认单，或通过基金管理公司的客户服务电话查询赎回的确认情况。

----在申请后7日内，赎回资金将会从基金的托管账户向投资人指定的银行存款账户划出。

----当一家基金管理公司同时管理多只开放式基金时，投资者除了可以买卖基金单位外，还可以按照基金管理公司的规定申请基金转换，将持有的一只基金转换为另一只基金，即投资者在卖出一只基金的同时，买入该基金管理公司管理的另一只基金。

通常，基金转换费用非常低，甚至不收。

首先选一种你认为好的基金，再看是哪家银行卖的，就去哪家买

七、买基金要办什么手续呢

开基金帐户有两种方法...第一，，，带身份证去银行开，，第二...带身份证去基金公司开(开放式)...假如开封闭式基金帐户只要有股票帐户就可以了！开股票帐户也有两种方法：第一，带身份证去银行，叫银行代理开，第二，带身份证去证券公司开(现在开还要带上该证券公司所对应的银行存折跟卡...如去中银国际证券开，还要带上中国银行的存折和卡)

八、第一次买基金要准备什么?要什么手续?要多少钱才可以卖?

目前基金销售主要有三个方式：基金公司直销、银行代销、证券公司代销。

下面主要向大家介绍一下在银行购买基金的流程：1. 开户：首先持自己的银行卡和身份证在银行开立证券卡，也有银行叫做基金卡、理财卡等等，实际就是自己在银行开立的基金账户。

也有的银行不需要另外再办理证券卡，例如农行发行的，卡片前5位号码为62284的

带有理财功能的借记卡，就是直接将基金账户作为子账户开立在银行卡中，可以直接到柜台开立基金账户。

2. 基金的认购/申购

基金认购是指购买正处在发行期内的基金，认购的基金在发行期不能卖出；

基金申购是指购买发行期已结束的基金，申购的基金可以随时卖出；

在开立了基金账户以后，投资者就可以自由选择基金来进行认购或申购。

一般银行柜台的操作流程为首先填写认购/申购业务单，银行受理后一般在2-3个工作日后才可查询基金份额，购买的净值以当日收盘后的基金净值为准，认购手续费一般为1.5%左右，申购手续费一般为2%左右，认购/申购金额最低限额一般为1000-5000元。

现在也已有不少客户通过网上银行来进行基金的购买和赎回，一般在网上进行基金业务的办理，手续费会有一些的优惠，但是一定要注意网络安全。

3.定期定投：基金定期定投类似于银行零存整取储蓄业务的一种基金理财业务，每月定期定额地投资一只开放式基金，银行根据客户申请的投资金额、投资年限，每月按期从客户账户中扣款进行基金投资。

定期定额投资的最低限额一般为每月100-500元。

定期定投投资最大的好处是：采取分批买入法，定期投资，积少成多；

又可平均投资成本，避免选时的风险。

让我们举个例子，假设每月定投500元，年收益12%，定投20年 48万、25 89万、26年 101万。

由于各个银行和证券公司在业务办理方面的规定并不完全相同，具体细节请以银行和证券公司的规定为准。

在基金的投资上应以选择优秀行业中的龙头股票品种的基金主，且不宜盲目做短期差价。

最后，借此机会提醒大家：基金有风险，投资需谨慎。

九、第一次去银行买基金要办什么手续

先在银行开户 然后办个基金证券卡 就可以了

参考文档

[下载：首次购买基金需要什么.pdf](#)

[《股票带帽处理要多久》](#)

[《入职体检后多久可以拿到股票》](#)
[《股票从业资格证需要多久》](#)
[《上市公司离职多久可以卖股票》](#)
[下载：首次购买基金需要什么.doc](#)
[更多关于《首次购买基金需要什么》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/book/75810363.html>