

基金转换要符合哪些条件 - 华夏基金： 什么是基金转换？-股识吧

一、华夏基金：什么是基金转换？

简单地说，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。

投资者可在任一同时代理拟转出基金及转入目标基金销售的销售机构处办理基金转换。

转换的两只基金必须都是该销售人代理的同一基金管理人管理的、在同一注册登记人处注册的基金。

转换申请中的两只基金要符合如下条件：(1)

在同一家销售机构销售的，且为同一注册登记人的两只博时开放式基金；

(2) 前端收费模式的开放式基金只能转换到前端收费模式的其它基金，申购费为零的基金默认为前端收费模式，(3)

后端收费模式的基金可以转换到前端或后端收费模式的其它基金。

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。

1) 赎回费补差：基于每份转出基金份额在转换申请日的适用赎回费率，计算转换申请日的转出基金赎回费；

基于转入基金的零持有时间的适用赎回费率，计算转换申请日的同等金额转入基金的赎回费。

若转出基金的赎回费高于转入基金的赎回费，则收取赎回费差；

若转出基金的赎回费不高于转入基金的赎回费，则不收取赎回费差。

2) 申购费补差：对于两只前收费基金之间的转换，按照转出金额分别计算转换申请日的转出基金和转入基金的申购费，由申购费低的基金转到申购费高的基金时，收取申购费差价；

由申购费高的基金转到申购费率低的基金时，不收取差价。

对于两只后收费基金之间的转换，基于每份转出基金份额在转换申请日的适用后申购费率，计算转换申请日的转出基金后收申购费；

基于转入基金的零持有时间的适用后申购费率，计算转换申请日的同等金额转入基金后收申购费。

由后收申购费高的转到后收申购费低的基金时，收取后收申购费差价；

由后收申购费低的转到后收申购费高的基金时，不收取差价。

对于后端收费基金往前端收费基金的转换，基于每份转出基金份额在转换申请日的

适用后申购费率，计算转出基金的后收申购费；
基于转出金额计算转换申请日转入基金的前收申购费。
除收取基金的后收申购费外，当后收申购费低于前收申购费时，收取申购费差价，
否则不另外收取差价。

二、如何进行基金转换更省申购费

基金转换需要符合4个条件

基金转换有这么多好处，可不是任意两只基金都能转换的。

一般而言，基金转换要符合下面的条件：

- 1、基金转换只能在同一基金管理公司的同一基金账户下进行。
- 2、在发生基金转换业务时，转出基金和转入基金必须在“交易”状态下，也就是说，转出基金必须为允许赎回状态，转入基金必须为允许申购状态。
- 3、基金转换通常只允许在同为前端收费或者同为后端收费的基金之间进行，不允许将前端收费基金转换为后端收费基金，或者将后端收费基金转换为前端收费基金。
- 4、各基金管理公司一般设置了最低基金转出份额，大部分为1000份。

基金转换费用一般包括“转出基金的赎回费”和“申购费补差”两部分，比正常的赎回再申购便宜不少 所以一般是在同家公司，同类型的转换比较理想

三、基金转换是按什么转的？

基金转换是按基金份额转换的。

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。

投资者可在任一同时代理拟转出基金及转入目标基金销售的销售机构处办理基金转换。

转换的两只基金必须都是该销售人代理的同一基金管理人管理的、在同一注册登记人处注册的基金。

转换申请中的两只基金要符合如下条件：

- (1) 在同一家销售机构销售的，且为同一注册登记人的两只同时开放式基金；
- (2) 前端收费模式的开放式基金只能转换到前端收费模式的其它基金，申购费为零的基金默认为前端收费模式；

(3) 后端收费模式的基金可以转换到前端或后端收费模式的其它基金。

四、想转换基金，要怎么操作？

一、基金转换的流程：1、首先登陆基金公司官网；
2、登陆基金账号，进入基金页面，点选所需转换的基金；
3、点击购买，选择使用基金支付；
4、每次登陆基金账户中看到基金状态，赎回时，同样进入个人网上银行按上面的提示操作就可以。

二、转换申请中的两只基金要符合如下条件：(1)在同一家销售机构销售的，且为同一注册登记人的两只同时开放式基金；

(2)前端收费模式的开放式基金只能转换到前端收费模式的其它基金，申购费为零的基金默认为前端收费模式；

(3)后端收费模式的基金可以转换到前端或后端收费模式的其它基金。

五、关于基金的转换问题

目前转换只能转换成嘉实旗下的其他基金，可以转换成嘉实主题，这个基金业绩不错，是今年上半年，股票型基金中唯一获得正收益的基金，没有什么特殊条件，而且转换比赎回再申购能节约一点手续费。

*：[//hi.baidu.com/%BC%A6%B2%BB%C9%FA%B5%B0110](http://hi.baidu.com/%BC%A6%B2%BB%C9%FA%B5%B0110)

六、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。

七、如何进行基金转换？

您可以将持有的某只基金转换为同一家管理人管理的另一只基金，两只基金的收费模式必须一样。

（1）前端收费是指当您认购、申购基金时，须缴纳购买手续费。

（2）后端收费是指当您认购、申购基金时，不需要交纳购买手续费，但在赎回时缴纳购买手续费，且随着持有基金年限的增加，手续费逐年递减。

(3) 前、后端收费的详情请您垂询各基金管理公司的相关公告信息。

八、可以做基金的转换吗？有什么要求？怎样做？

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。

参考文档

[下载：基金转换要符合哪些条件.pdf](#)

[《股票行情收盘后多久更新》](#)

[《股票价值回归要多久》](#)

[《出财报后股票分红需要持股多久》](#)

[《基金多久更换一次股票》](#)

[《核酸检测股票能涨多久》](#)

[下载：基金转换要符合哪些条件.doc](#)

[更多关于《基金转换要符合哪些条件》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/chapter/75527981.html>