

# 股票基金怎样转成债券型基金...如何购买债券型基金-股识吧

## 一、请问，基金管理人是如何运作债券型基金并盈利的？

简单来说，基金管理人员也需要在债券交易市场上选择自己看好的债券品种，然后买入建仓，持有获取利息收入或者买卖赚取差价收入。

## 二、定投股票基金能转债券基金吗

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。债券基金，又称为债券型基金，是指专门投资于债券的基金，它通过集中众多投资者的资金，对债券进行组合投资，寻求较为稳定的收益。定投股票基金能转债券基金，只不过可能手续繁多。

## 三、如何办理基金转换？

可转债基金的主要投资对象是可转换债券，境外的可转债基金的主要投向还包括可转换优先股，因此也称为可转换基金。

持有可转债的投资人可以在转换期内将债券转换为股票，或者直接在市场上出售可转债变现，也可以选择持有债券到期、收取本金和利息。

可转债的基本要素包括基准股票、债券利率、债券期限、转换期限、转换价格、赎回和回售条款等。

可转债是普通债券和可转换为股票的期权的混合物，转债价格和基准股票价格的差额构成了内含期权的价值。

投资策略：1、维持较高的仓位，精选品种，集中持仓 由于可转债风险有限，理论上收益无限，特别适合重仓持有优秀品种，2005年上可转债基金半年时间也证明这一运作思路的有效性。

2、基础股票估值以全流通为基础 股票投资上，以全流通为估值基础，加大对"对价"研究，利用A股不确定性带来的投资机遇，创造良好收益。

3、增加股性强转债的仓位比例，利用市场的波动在收益性和安全性上作好平衡。在市场低迷期，增加股性强转债的仓位，利用可能的转股价调整对转债股性的提升，做好转债持仓的优化，平衡转债持仓的收益性和安全性。

## 四、基金转换是什么意思，如果操作，转换时有哪些注意事项？

一、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。

二、转换技巧 1、时机：如果投资者已经有一定的市场经验，可以在市场低迷的时候投资货币市场基金，在行情有起色的时候再把货币基金转换成相应的股票基金。这样，投资者一方面可以享受货币基金高于银行定期存款的收益，同时也能享受市场上升时带来的收益。

同样道理，如果投资者觉得市场比较弱的时候，可以将自己的股票基金转换成货币市场基金，避免市场波动对已实现收益的影响。

2、费率：基金转换时，投资者只需支付较低的转换费率，不必要支付较高的赎回和申购费率。

一般来说，基金管理公司为了挽留投资者，一般设定的转换费率是千分之一(非货币基金的相互转换)，即1000元的资产支付1元的转换费率，而与此相对的赎回和申购费率分别是千分之五和百分之一点五，也就是1000元的资产需要支付20元的赎回和申购的费率，这个费用是转换费的20倍。

3、适合：部分投资者在购买基金的时候，对自己所购买的基金并不是特别了解，明明是风险承受能力较高的投资市场波动，转换时机很重要者，结果买了混合型基金；

而有的投资者不喜欢净值波动较高的基金，却在购买的时候误买了股票型基金。当发生这种情况的时候，建议投资者不必马上赎回基金，而是选择基金转换的方式，将自己现有的基金转换成适合自己的基金产品。

三、注意事项：

由于基金转换与赎回后重新购买最大的不同是转换及时，并且可以节省手续费。不少基金公司为了推广基金转换这一业务，进行了不少的优惠措施，投资者进行基金转换的费用，要远远少于两只基金的申购费和赎回费用。

根据宏观基金形式把握转换时机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

。根据证券市场走势选择转换时机股票市场经过长期下跌后开始中长期回升时，适宜将货币型、债券型基金转换为股票型基金，以充分享受股票市场上涨带来的收益；

当股票市场经过长期上涨后开始下跌时，适宜将股票型基金转换为货币型或债券型基金，以回避风险。

根据具体基金的盈利能力选择转换时机，随着基金规模的不断壮大，大的基金公司下一般都会有几只不同风格的配置型基金和股票型基金，表现有差异也是必然会出现的事情，当目标基金的投资能力突出，基金净值增长潜力大的时候就可以考虑将手中表现相对较差的基金转出。

## 五、债券基金怎么搞

和股票型基金一样的申购赎回方法，风险比股基小，长期来看收益也比股基小

## 六、如何办理基金转换？

只能在同一公司的基金里进行，还要看基金公司是否支持转换.股票型基金转换成债券型基金OR货币型基金不收费.返过来就要收了，但不高.如果是在银行买的，在网上银行就可直接转换，很简便.

## 七、如何购买债券型基金

对于基金投资人来说，可以买一些债券型基金。

但在买入此类基金前投资者需关注以下几个内容。

首先，在购买债券型基金之前，你要确定一个正确的投资理由，一个好的正确理由能让你事半功倍，而且一个正确的投资理由会让你有一种目标一种目的性。

如果你买债券基金的目的是为了增加组合的稳定性，或者获得比现金更高的收益，

这样的策略是行得通的。

如果你认为买债券基金是不会亏损的，那就需要再考虑一下。

债券基金也有风险，尤其是在升息的环境中。

当利率上行的时候，债券的价格会下跌，这样你的债券基金可能会出现亏损。

尤其在国内，多数债券基金持有不少可转债，有的还投资少量股票，股价尤其是可转债价格的波动会加大基金回报的不确定性。

当然，为了避免投资失误，在购买前你需要了解你的债券基金都持有些什么。

债券价格的涨跌与利率的升降成反向关系。

利率上升的时候，债券价格便下滑。

要知道债券价格变化从而债券基金的资产净值对于利率变动的敏感程度如何，可以用久期(即债券持有到期的时间)作为指标来衡量。

久期越长，债券基金的资产净值对利息的变动越敏感。

## 参考文档

[下载：股票基金怎样转成债券型基金.pdf](#)

[《股指期货if1508是什么合约》](#)

[《股票买入超过百分之五举牌什么意思》](#)

[《信托进入的个股好不好》](#)

[下载：股票基金怎样转成债券型基金.doc](#)

[更多关于《股票基金怎样转成债券型基金》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/read/19200763.html>