

# 基金持有的股票现金分红怎么算—当基金持仓股票分红时，基金怎么分红？-股识吧

## 一、基金分红计算方法是怎样的

基金分红方式包括现金分红和红利再投两种：现金分红：非货币基金的默认方式，红利会直接划转至活期账户；  
红利再投资：即直接增加为该基金份额，一般货币基金多默认此方式；  
分红方式以投资者在分红权益登记日前的最后一次选择为准；  
单个账户中不得对同一支基金同时选取两种分红方式。  
温馨提示基金分红一般默认为现金分红，分红方式可修改，具体以基金公司公告为准。

## 二、基金分红是怎么回事 它是怎么计算的

基金分红是指基金将收益的一部分以现金或折算成基金份额的形式派发给投资人，这部分收益原来就是基金份额净值的一部分。

基金分红的现金红利及分红所得份额计算：1、若分红方式为现金分红：现金红利=持有的基金份额×分红比例。

2、若分红方式为红利再投资：红利再投资份额=(持有的基金份额×现金分红比例)÷权益登记日基金份额净值。

例：广发强债基金第一次分红，每10份分红0.3元，权益登记日当天的基金份额净值为1.075元。

假如客户持有10000份广发强债基金，那么您的分红应该是：现金红利=10000份×0.03=300元  
红利再投资份额=(10000份×0.03)÷1.075元=279.07份。

## 三、基金的分红是怎么规定的？

1什么是基金分红 基金分红是指基金公司将基金收益的一部分派发给投资者的一种投资回报方式，这部分收益原来就是基金单位净值的一部分。

一般来说，基金分红需要满足以下原则：

1.基金当期收益先弥补上期亏损后，方可进行当期收益分配；有的基金还在招募说明书中对基金收益的分派事先作了约定，如一年中最少、最多的分派次数，或当可分配收益达到一定标准就进行分红等。

2.基金收益分配后每份基金份额的净值不能低于面值；

3.如果基金当期出现亏损，则不进行收益分配。

因此，投资者实际上拿到的也是自己账面上的资产，这也就是分红当天(除权日)基金单位净值下跌的原因。

在满足以上条件后，分红还要根据基金经理的投资策略而定，如果基金经理认为基金所持有的股票有长期增值的空间，也可以不分红。

具体的分红条款可查阅基金合同或招募说明书。

2基金分红方式.目前的开放式基金一般都会向投资者提供两种可供选择的分红方式  
现金分红和红利再投资。

现金分红方式 就是基金公司将基金收益的一部分，以现金派发给基金投资者的一种分红方式。

基金公司将分红金额直接打进你的银行卡。

红利再投资方式 就是基金投资者将分红所得现金红利再投资该基金，以获得基金份额的一种方式。

如果您暂时不需要现金，而想直接再投资，您就可以选择红利再投资方式，在这种情况下，分红资金将转成相应的基金份额增加，免收再投资的费用。

对于看好后市想追加投资的客户，或者平时没有时间关注投资而想将这笔资金做长期投资的客户，选择红利再投资就是明智之选。

而对于想落袋为安的谨慎保守型投资人，选择现金红利则可以保证前一段时期的投资收益。

如果您想变更原来选择的分红方式，您也可以到您办理基金业务的基金管理公司或代销机构营业网点办理变更手续。

根据《证券投资基金运作管理办法》的规定，如果投资者没有指定分红方式，则默认分红方式为现金分红方式。

基金管理人进行红利分配时，需要定出某一天，这一天登记在册的持有人可以参加分红，这一天就是“权益登记日”。

“除息日”就是在预先确定的某日从基金资产中减去所分的红利总金额。

在除息日，基金份额净值按照分红比例进行除权。

一般来说，权益登记日登记在册的基金份额持有人享受基金当次分红权益。

如果权益登记日、除息日是同一天，当天的净值中基金份额净值中会扣除红利部分金额。

基金分红并不是凭空增加价值。

分红前投资者申购基金的份额净值较高，但可以享受分红的权益，而分红后申购则基金份额净值较低。

基金作为一种中长期的投资理财方式，只要您看好某只基金未来的增长趋势，您就可以考虑适时购入。

分红前或分红后购入对收益没有任何影响。

只有健康的分红，才值得追随。

所谓健康分红，是基金经理根据市场判断的理性选择：大盘涨时，不用太急着分红，可待手中牛股获得更多收益；

大盘开始回调，则将手中兑现的收益分配掉，免得日后净值下跌吞噬掉投资者的浮盈。

健康分红的状态很理想，但如基金公司能从投资者利益出发坚持这样做，没有理由不吸引长期追随者。

选择基金时，并非分红越多越好。

如果某只基金投资一个行业一段时间后，觉得行业潜力已充分释放，需要调整资产配置，这时的分红才是正常的。

在决定是否选择高分红基金时，还要了解自己投资基金的目的。

有的投资者“养基”的目的就是喜欢这只“基”经常“下蛋”；

有的则希望这只“基”长得越大越好。

可以肯定的是，是否分红不应影响投资者究竟买不买某只基金。

因为基金分红实际是把基金持有人自己的钱给分了，相当于从投资者左边的口袋拿到右口袋。

如果想继续投资这只基金，还要多一道程序，把钱从右口袋拿回到左口袋，同时还得再交一次申购或赎回费。

认为分红就是沾了便宜的观点是完全错误的。

## 四、当基金持仓股票分红时，基金怎么分红？

基金按持有股票公司董事会提出分配意见，股东大会批准通过执行。

## 五、基金分红如何计算？

红利再投资时帐中的金额是不会变化的，只是份额的增加。

现金分红就是  $1296.77/10*0.5=64.84$ 元，

如果你再购买就要交手续费，如果红利再投资的话，不需要交购买手续费。

补充回答：份额不变，净值降低，肯定是现金分红，

肯定有钱打入你购买基金的银行账户了。

红利再投资，就是总资产不变，除以拆分后的净值，得出你的份额，

份额肯定增加了噻。  
红利肯定是按新的净值购买的，而且不收手续费。  
以后两份是合在一起计算的，  
在分红当天只是你的份额变多了，净值下降了，总资产没有变化。  
以后就是合并计算的。  
推荐一篇文章给你看看 《基金分红的含义》\*：[//\\*cnfili.cn/fund-financing/20071028/155.html](http://*cnfili.cn/fund-financing/20071028/155.html) 继续补充：假如每份按0.5元分，当天的净值是2元，  
购买时是1.5195元，共1296.77份。  
目前的总资产 $1296.77 \times 2 = 2593.54$ 元，  
你赎回也是这么多钱，红利再投资总资产也是这么多钱。  
总的钱数是不变的，区别就是红利再投资比你赎回少收个赎回手续费。  
一般持有2-3年可能就不收赎回手续费了。

## 参考文档

[下载：基金持有的股票现金分红怎么算.pdf](#)  
[《股票亏盈什么意思》](#)  
[《今天锂电股票为什么跌》](#)  
[《股票股票换手率升高说明什么》](#)  
[《股票放量和收量什么意思啊》](#)  
[《基金的前端收费和后端收费有什么区别》](#)  
[下载：基金持有的股票现金分红怎么算.doc](#)  
[更多关于《基金持有的股票现金分红怎么算》的文档...](#)

??  
<https://www.gupiaozhishiba.com/read/24360026.html>