

基金转换后如何转换成股票、什么是基金转换？如何计算转换后的基金份额？-股识吧

一、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：百度百科--基金转换

二、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。

三、基金转换有什么技巧？

基金转换不宜过于频繁，而且转换也要讲究时机: 1、如果您的股票基金回报已达到获利点，您希望通过调整投资组合进一步获利，可考虑将手上的股票基金转换为其他股票基金。

2、如果您准备将手上的股票基金获利了结，但目前尚无资金使用需求，可以将股票基金转换至固定收益工具，如债券基金或货币市场基金。

3、如果您持有的股票基金跌至止损点，且暂无资金使用需求，在认赔赎回之前，可考虑转换。

4、当股票市场将从空头转为多头，您应将停泊于债券基金或货币市场基金的资金，及时转换到即将复苏的股票基金里。

5、当经济景气周期处于高峰，面临下滑风险，您应开始逢高获利了结，可把持有的股票基金逐步转成债券基金或货币市场基金。

四、基金可以转换成股票吗

不可以。

五、可转债怎样转换成股票？有哪些方式？

可转债转成股票的方式可转债全称为可转换公司债券，与其它债券一样，可转债也有规定的利率和期限，但和一般债券不同的是，可转债可以在特定的条件下转换为股票。

一、自愿转股：假设某投资者持有丝绸转债1手，即1000元面值。

在该转债限定的转股期限内，此人将其持有的丝绸转债全部申请转股，当时的转股价？假定为5.38元。

交易所交易系统接到这一申请，并核对确认此1000元有效后，会自动地将这1000元转债（P）进行转股。

转股后，该投资者的股东帐户上将减少1000元的丝绸转债，增加S数量（ $S=P/R$ 的取整=1000/5.38的取整=185），即185股吴江丝绸股份公司的股票。

而未除尽的零债部分，交易系统自动地以现金的方式予以返还，即该投资者的资金帐户上增加C数量（ $C=P-S \times R=1000-185 \times 5.38=4.7$ 元），即4.7元的现金。

二、有条件强制性转股：如某可转债设有条件，强制性转股条款为：“当本公司正股价连续30个交易日高于当时生效的转股价达到120%时，本公司将于10个工作日内公告三次，并于第12个交易日进行强制性转股，强制转股比例为所持可转债的35%，强制转股价为当时生效的转股价的102%。

”假设某日因该强制转股条件生效而进行强制转股时，某投资者拥有面值为1000元的可转债，而当时生效的转股价为4.38元，则该投资者被强制转股所得股票数量为S， $S=P' / R'$ 的取整部分， P' 为被进行强制转股的可转债数量=（1000×35%）四舍五入后所得的整数倍=400， R' 为强制转股价=4.38×102% 4.47， $S=400/4.47$ 的取整部分=89（股），不够转成一股的零债部分以现金方式返还，返还数量 $C=P' - S \times R' = 400 - 89 \times 4.46 = 3.06$ 元。

最终，这次有条件强制转股结束后，该投资者股东帐户上该种可转债和股票的增减数量为：减400元面值的可转债，增89股相应的股票；现金帐户上增加3.06元。

三、到期无条件强制性转股：以丝绸转债为例，该可转债设有到期无条件强制性转股条款，为：“在可转债到期日（即2003年8月27日）前未转换为股票的可转债，将于到期日强制转换为本公司股票，若2003年8月27日并非深圳证券交易所的交易日，则于该日之下一个交易日强制转换为本公司股票。

在此之前10个交易日，本公司将在中国证监会指定的上市公司信息披露报刊上刊登公告3次提醒可转债持有人。

可转债持有人无权要求本公司以现金清偿可转债的本金，但转股时不足一股的剩余可转债，本公司将兑付剩余的票面金额。

”

参考文档

[下载：基金转换后如何转换成股票.pdf](#)

[《手机炒股参数怎么看》](#)

[《美股招股书是什么格式的图片》](#)

[《为什么股票下午2点左右跳水上涨》](#)

[《创业板怎么买如何操作》](#)

[《白银延期一手是多少》](#)

[下载：基金转换后如何转换成股票.doc](#)

[更多关于《基金转换后如何转换成股票》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/3448284.html>