

基金转换分为哪两种~基金转换是按什么转的？-股识吧

一、基金转换是如何个转换法？

基金转换相当于将你持有的基金A赎回，再用赎回的资金购买你指定的同一基金公司的基金B。

要注意的是：1.基金转换只能是同一基金公司的基金之间进行转换。

2.并不是同一基金公司的所有基金之间都能转换，具体哪几个基金之间可以转换要查询基金公司公告。

3.大部分基金公司在基金转换时要按转出基金的赎回费率收取转出基金的赎回费，当转入基金的申购费率高于转出基金的申购费率时还要按费率差收取差额申购费，相同或反之不收取差额申购费。

例：转出基金A份额10000份，净值0.9元，申购费率1%，赎回费率0.5%转入基金净值0.8元，申购费率1.5%则转换后持有的B基金份额为： $10000 \times 0.9 \times (1 - 0.5\%) \div 0.8 = 11138.06$ 份 $1 + (1.5\% - 1\%)$

二、什么是基金转换

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。

三、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。

四、基金按照变现方式不同分为哪几类？各有什么特点？

基金经历了上百年的发展，家族成员已相当丰富，对于任何一种投资工具，几乎都有相对应的基金产品。

您在投资前应先了解该基金的特点，选择适合自己的基金品种。

下面我们就来介绍四种主要的分类方式。

分类方式一：基金按运作方式的不同，可以分为封闭式基金与开放式基金。

1. 封闭型基金：基金份额在基金合同期限内固定不变，发行期满、基金募集达到

预计规模后，便不再接受投资人申购或赎回。

2. 开放式基金：基金份额不固定，投资人可以在交易日按照基金净值，通过基金销售渠道买进、赎回或转换。

分类方式二：基金按照投资对象的不同，可分为股票基金、债券基金、混合基金和货币市场基金。

1. 股票基金：根据中国证监会对基金类别的分类标准，60%以上的基金资产投资于股票的为股票基金，预期风险收益水平较高。

2. 债券基金：根据中国证监会对基金类别的分类标准，80%以上的基金资产投资于债券的为债券基金。

国内债券基金主要投资于国债、金融债和企业债，收益率相对稳定，长期预期收益高于货币市场基金。

3. 混合基金：根据中国证监会对基金类别的分类标准，同时投资于股票、债券市场，但股票投资和债券投资比例既不属于股票基金，也不属于债券基金的，即为混合基金。

4. 货币市场基金：基金投资于安全且具有流动性的货币市场工具，年收益率较低，但风险也很低，申购赎回相当灵活，甚至可与活期存款媲美。

分类方式三：基金按照投资目标的不同，可分为成长型基金、价值型基金和平衡型基金。

1. 成长型基金：以追求资本增值为目的，主要投资于具备良好成长潜力的上市公司股票，较少考虑当期收入。

2. 价值型基金：以追求稳定的经常性收入为基本目标，主要以大盘蓝筹股、政府债券、公司债券等稳定收益证券为投资对象。

3. 平衡型基金：以兼顾资本增值和当期稳定收益为目标。

一般而言，成长型基金的预期风险收益水平最高，价值型基金的预期风险收益水平最低，而平衡型基金介于二者之间。

分类方式四：基金按照投资理念的不同，可分为主动型基金和被动型（指数）基金。

1. 主动型基金：是一类力图超越业绩比较基准表现的基金，预期风险收益水平高于被动型基金。

2. 被动型基金：不主动寻求取得超越市场的表现，而是试图复制指数的表现，并且一般选取特定的指数作为跟踪的对象，因此通常被成为指数型基金。

此外，还有一些特殊种类基金：1. 系列（伞型）基金：是指多个基金共享一个基金合同，子基金的投资管理工作均独立进行，子基金之间可相互转换，通常不须额外负担费用的基金结构形式。

截至2006年底，国内共有9只系列基金（包括24个子基金）。

2. 保本基金：运用特殊的投资技术，在锁定基金下跌风险的同时，力争有机会获得潜在的高回报。

截至2006年底，国内共有6只保本基金。

3. ETF（交易所交易基金）：在交易所上市交易的，基金份额可变的一种开放式

基金。

4. LOF（上市开放式基金）：既可以在场外市场进行基金份额申购赎回，又可以在交易所（场内市场）进行基金份额交易的开放式基金。

5. FOF（基金的基金）：投资对象就是基金，又被称为组合基金。

五、基金转换是什么意思

基金转换是指投资者在持有某个基金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该基金公司管理的其他开放式基金的基金份额，而不需要先赎回已持有的基金，再申购目标基金的一种业务模式。

简单说就是你在某家基金公司持有开放式基金A，可直接转换成这家基金公司的开放式基金B，不需要你先赎回A再购买B。

根据定义，我们可以知道基金转换有两个优势：1、交易成本低，省钱。

除了货基以外，基金申购、赎回需要收手续费。

而基金转换只需要补交“两只基金申购费的差额”和“转出基金的赎回费”。

即基金转换费=转出与转入基金的申购费差额+转出基金的赎回费举个例子，假如你的账户持有1万元基金A，现在想卖出去买这家基金公司的基金B，基金A和基金B的申购费率都是1.5%，赎回费率都是0.5%，若基金A的净值是1。

按照先卖出再买入的方式：卖出基金A

，赎回费50元，实际到手的金额是：9950元。

再买入基金B，基金B的净值也是1，则拿9950元买基金B的申购费需要149.25元。

一共需要花的手续费是50+149.25=199.25元。

如果我们采用基金转换的方式：直接将基金A转换为基金B。

其他条件不变的情况下，根据前面提到的公式，两只基金的申购费率一样，故免收申购费，因此只需要支付赎回费50元，相比前面一种方式省了一百多。

2、交易效率高，省时。

一般情况下，非货币基金的赎回时间是T+2日以上，资金到账大概需要4个工作日，再重新买入新基金，整个过程下来需要4、5个工作日。

而基金转换一般只需要1个工作日，通过基金转换可以省下中间等待资金到账的时间。

六、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。

七、基金转换详解？

基金转换是否需要手续费跟转出转入的具体基金有关系。

如果转出转入的基金类型相同、费率相同，或者比如都是股票型基金，或者转入基金的费率低于转出基金，比如股票型转为货币型，转换就不需要手续费。

如果转入基金的申购费率大于转出基金的申购费率，比如货币型转换为股票型，就需要手续费。

转换基金的份额就相当于先赎回再申购，转换后的基金份额=转出基金份额*转换日转出基金单位净值*(1-转换费率)/转换日转入基金单位净值。

转换也是T+2日确认的。

T日转换，T+2日可以赎回。

参考文档

[下载：基金转换分为哪两种.pdf](#)

[《法院询价评估股票要多久》](#)

[《转账到股票信用账户上要多久》](#)

[《公司上市多久股东的股票可以交易》](#)

[《股票除权除息日多久》](#)

[《股票资金冻结多久能解冻》](#)

[下载：基金转换分为哪两种.doc](#)

[更多关于《基金转换分为哪两种》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/76023641.html>