

# 基金购买流程~买基金要经过哪些程序-股识吧

## 一、买基金要经过哪些程序

去银行，填完单子选你买的基金，然后你就OK了。  
一条龙服务，不用你什么，只要你确定买多少，买什么基金就行。

## 二、基金怎么买？

购买基金的步骤：选基金，选择跨行业的指数基金或其他风险较低的基金产品。  
购买平台，最好是通过基金公司，官方途径购买。

确定买入的金额，完成付款即可。

基金，广义是指为了某种目的而设立的具有一定数量的资金。

主要包括信托投资基金、公积金、保险基金、退休基金，各种基金会的基金。

从会计角度透析，基金是一个狭义的概念，意指具有特定目的和用途的资金。

我们提到的基金主要是指证券投资基金。

基金是一种理财方式，风险相对股票等高风险的理财要低，而买基金的步骤如下：

- 1、选基金如果是新手，可以选择跨行业的指数基金或其他风险较低的基金产品。
- 2、选购买平台最好是通过基金公司、银行或其他正规的第三方基金代销公司的官方途径购买。
- 3、买入确定买入的金额，完成付款即可。

普通投资者很难适时掌握正确的投资时点，常常可能是在市场高点买入，在市场低点卖出。

而采用基金定期定额投资方式，不论市场行情如何波动，每个月固定一天定额投资基金，由银行自动扣款，自动依基金净值计算可买到的基金份额数。

这样投资者购买基金的资金是按期投入的，投资的成本也比较平均。

## 三、购买基金的详细步骤

基金可以去各大银行、证券公司和基金公司去买，前两者为基金的代销机构，基金公司为直销机构。

最常用的是到银行买卖。

银行买卖基金步骤 第一步 办理交易卡 交易时间(周一至周五, 9:30-15:00)持自己的身份证到柜台申请办理交易存折及基金交易卡(不同银行要求不同, 建行必须要求办专用的证券交易卡, 工行、农行一般的银行卡即可)。

第二步 开立基金帐户 投资人买卖开放式基金首先要开立基金交易帐户和TA帐户。要买几家基金公司的基金, 就得相应开立几个基金帐户, 一个基金公司一个; 一个身份证号在一家基金公司只能开立一个基金帐户(中登登记的除外)。

第三步 购买基金

投资人在开放式基金募集期间、基金尚未成立时购买基金单位的过程称为认购。通常认购价为基金单位面值(1元)加上一定的销售费用。

投资人认购基金应在基金销售点填写认购申请书, 交付认购款项, 在注册登记机构办理有关手续并确认认购。

在基金成立之后, 投资人通过销售机构申请向基金管理公司购买基金单位的过程称为申购。

投资人申购基金时通常应填写申购申请书, 交付申购款项。

款额一经交付, 申购申请即为有效。

注意: 申购基金采用未知价原则, 即成交价为当天收盘后的基金净值。

首次认购/申购的最低限额一般为1000-5000元, 各公司规定不同, 以后再申购一般为1000以上即可。

部分基金还可办理定期定额业务, 即约定每月固定日期(自选)从帐户中自动划转一定金额(自选)去购买约定的基金, 每月约定扣款额可低至100-500, 各公司规定不同。

第四步 确认成交 2-3个工作日后可以在网银或柜台查询交易确认情况, 不出意外的话(电脑故障、非交易日、操作错误)都可成交。

第五步 卖出基金 与购买基金相反, 投资人卖出基金是把手中持有的基金单位按一定价格卖给基金管理人并收回现金, 这一过程称为赎回。

其赎回金额是以当日的单位基金资产净值为基础计算的。

投资人赎回基金通常应在基金销售点填写赎回申请书, 办理赎回手续。

此外, 可以在银行开通网上银行, 用网银买卖(这与从基金公司网站上购买不同, 网银买卖是代销途径, 只是在网上完成交易, 基金公司网站上买卖属于直销途径, 费率最低但相对手续麻烦些)

## 四、买基金的程序有那些?

购买基金有两类途径, 一种是在交易所, 一种是在银行。

在交易所需要开户, 可以购买封闭型基金或者开放性基金。

在银行开户, 应该只能购买开放式基金 首先你需要拿着身份证到银行去开个银联卡, 叫银行业务人员开通网上银行和基金交易帐户, 选择一个你要的基金投资, 申

够费1.5，申购起点一般为5000元，网上基金申购的话手续费打8折，买基金的时间为一到星期五，早上9点到下午3点，不然属于预约，买入的净值为当日3点收盘净值，确认日为T+2日

## 五、买基金的步骤

购买基金必须知道的七个步骤：第一步 要了解基金的各种类型和风险，任何投资都是有风险的，只有了解了风险，才能有效规避风险。

第二步 挑选合适的基金类型。

一般来讲，根据投资者的家庭财务状况以及风险承受能力把基金分为保守型、温和型、平衡型、自信型、进取型几种类型。

投资专家建议，保守型可以买保本基金；

温和型可以买货币市场基金或债券基金；

平衡型可以买配置型基金；

自信型可以买一些配置型或者股票型的基金；

进取型可以将资产大部分投资在股票型基金。

第三步 挑选好的基金公司。

第四步 要了解怎样买基金和买基金所发生的费用。

第五步 买完基金后还要关注各种基金信息的披露。

首先要关注投资基金的表现，留意所持基金的信息披露。

第六步 要了解基金分红的注意事项。

基金分红有三个条件：一是当期要盈利；

二是当期盈利要弥补亏损；

三是分红之后净值还在1元以上。

基金分红有两种方式，一种是现金分红，一种是红利再投资。

红利再投资的好处是简化了再投资的手续，可以减少申购费。

第七步 关注两个比较关键的业务。

一是基金转换业务。

基金转换业务适合于同一家基金旗下的产品，就是说出现风险的时候，投资者把手里风险较高的基金转换到风险比较低的同一公司旗下的其他产品。

二是定期定额的投资业务。

就是和银行约定一个时间、约定一定金额来购买一个基金公司旗下的产品。

## 六、买基金需要怎样的程序

工商银行，农行，邮局，及建行都代理的有基金产品。

先拿身份证及复印件跟银行卡到对应的银行开通基金账户，还要设置密码，注意小心保存基金卡，那是用来进行基金买卖交易，查询份额的重要依据。

## 七、请问购买基金的流程是怎样的？

购买基金的流程：一、带上身份证去拥有基金代销资格的银行开一个存折或借记卡，并开立基金账户，在开户之后，只要按照销售机构规定的方式准备好购买基金的资金，且填写和提交《申购申请表》，就可以在柜台上买该银行代销的开放式基金了。

同样，只要到销售网点填写并提交《赎回申请表》，便能卖出基金。

通常在提出买入或卖出申请的两天后，就可以到销售网点打印确认单，或通过基金管理公司的客户服务电话查询基金买卖的确认情况。

赎回资金划到客户指定的银行存款账户，货基赎回到账一般为T+2日，股基一般为T+4或T+5日。也可以做完开立基金账户工作后在柜台签约网上银行，通过该银行网站购买该银行代销的金基。

柜台和该银行网站购买手续费1.2-1.5%；

二、在银行开立银行卡后，在该银行网上开通网上银行，然后再到要买基金的基金公司网站开立基金帐户，在基金公司网站直销购买基金。

网上开户操作方法按基金公司网站所示操作步骤去做即可，开户后就可以直销购买该基金公司的基金。

目前只有兴业、广发、农业、建行卡可以优惠.0.6%；

三、带着银行卡和身份证，到证券公司营业部开个基金账户，可以在证券公司营业部买证券公司代销的基金。

手续费1.2-1.5%；

四、在证券公司开立股东账户购买：证券股东账户可以买的基金较少，主要购买封闭式基金，ETF，LOF基金以及上交所进入上证基金通平台的基金。

费率0.3%。

1、办理开户手续：1) 直销柜台开户：填写《开放式基金账户申请表》、有效身份证明复印件、同名银行存折 传真或邮寄到直销中心 通过我司客服查询基金帐号或寄送基金开户交易确认单（针对机构客户而言）2) 网点柜台开户：填写《开放式基金帐户申请表》 填妥的表格和有效证件提交柜台业务人员 客户自行设置交易密码和查询密码 柜台人员回复《开户受理回执》 客户于T+2日可通过电话、网上、或者前往代销网点查询申请确认结果；

3) 网上开户 登录广发基金网站“网上交易/财富快车”网上交易系统 开通网上支付 选择持有银行卡（广发银行理财通卡、兴业银行借记卡或上海银联ChinapayC

D卡) 选择客户类型 根据相关界面提示操作。

2、开户需要提供资料：一)柜台开户需要提供的资料：(1)个人投资者：本人有效身份证原件(包括居民身份证、警官证、军官证、士兵证、护照等)；本人银行卡或存折。

如有代理人，还需提供代理人的有效身份证件。

(2)机构客户开户

1)《开放式基金帐户申请表》(填妥并加盖公司公章和法人代表章)

2)营业执照或注册登记证原件及复印件

3)指定银行帐户的《开户许可证》或《开立银行帐户申请表》原件及复印件

4)法人授权委托书 5)经办人有效身份证原件及复印件

6)法定代表人的身份证复印件 二)个人投资者网上开户需要输入的主要信息：

广发基金网上开户：1、办理广发银行理财通银联卡、兴业银行借记卡或上海银联ChinapayCD卡作为网上交易的支付工具。

2、登陆我司网站选择网上交易界面，开通网上支付，根据界面提示填写相关资料

。

页面将会提供新开基金账

## 参考文档

[下载：基金购买流程.pdf](#)

[《科创板股票申购中签后多久卖》](#)

[《新股票一般多久可以买》](#)

[《股票多久能买完》](#)

[《法院裁定合并重组后股票多久停牌》](#)

[《股票资金冻结多久能解冻》](#)

[下载：基金购买流程.doc](#)

[更多关于《基金购买流程》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/subject/76065568.html>