

投资者在基金募集期间进行申购操作，可能会碰到按比例配售的情况，对此一些小白比较纳闷：基金比例配售是什么意思，接下来希财君就跟大家介绍一下什么是基金比例配售。



基金比例配售：

基金比例配售是指投资者对该基金的申购总资金已经超过基金公司限定发售规模时，基金公司为了公平起见，只好按照原定的规模和募集的总金额的比例分配，发售给投资者。

配售的比例 = 限定发售的规模 / 募集期内有效认购申请总金额 × 100%；投资者认购申请确认金额 = 募集期内提交的有效认购申请金额 × 配售的比例。

举例介绍

比如，某基金公司的发售规模为20亿，由于投资者对该基金都比较看好，大量的申购，其申购总金额达到40亿，小李申购10万资金，则该基金的配售比例 = 限定发售

的规模/募集期内有效认购申请总金额 $\times 100\% = 20/40 \times 100\% = 50\%$ ；小李认购申请确认金额=募集期内提交的有效认购申请金额 \times 配售的比例 $= 100000 \times 50\% = 50000$ 元。

如果配售比例为100%，即投资者申购的资金等于或者小于基金公司限定发售的规模，这时投资者想申购多少，都能成交。

基金比例配售与以往的基金发行方式最大的区别在于投资者在认购新基金时可以不用再排队，只要基金募集规模不超过规定的募集上限，所有的有效认购申请都可以全部予以确认；如果超过规模上限，会按比例对客户的认购申请进行确认，即投资人认购的金额只能部分成交。

投资有风险，入市需谨慎