

不少资深养基者发现，将所持基金转出至其他机构会涉及到基金份额转托管。只是对于第一次操作转出转入的基民还不少很了解基金份额转托管，那基金份额转托管涉及的程序有哪些呢？基金份额转托管又有哪些注意事项呢？

## 一、首先我们要弄懂什么是基金份额转托管？

基金份额转托管是一种基金份额的转出/转入业务，指投资者申请将其在某一销售机构(或网点)交易账户中持有的基金份额全部或部分转出，并转入另一销售机构(或网点)的交易账户。

比如：投资者原来在银行A申购了某只基金，后来发现银行B离家更近，于是就可以进行基金份额的转托管，把该基金从银行A转托管到银行B。

## 二、其次要知道基金份额转托管的步骤

基金份额转托管业务分转出、转入两步完成，投资者需要带上身份证、基金账户卡和原机构的资金卡在原购买基金的网点办理转托管转出业务，然后在20个工作日内到转入机构办理转入申请。办理转托管业务，要求投资者在转入的销售机构先开立基金交易账户。

## 三、基金转托管后，哪些业务会受阻？

一般情况下，投资者于T日转托管基金份额成功后，转托管份额于T+1日到达转入方网点，投资者可于T+2日起赎回该部分的基金份额。转托管后，原托管份额的存续时间，在转到新的托管网点后仍旧连续计算。权益登记日的前五天和后三天内，不接受投资人转托管的业务申请。

## 四、基金转托管的注意事项

基金持有人在转托管时，可以将其在一个销售机构(地点)所购买的基金份额一次性全部转出，也可以部分转出，但在转托管完成后转出和转入销售机构的基金份额余额都不得低于《基金契约》规定的最低持有份额。

若转托管后投资者在该销售机构(地点)托管的某一基金单位余额低于最低份额，该转托管应确认为不成功。

若投资者本基金份额余额原已低于最低份额，转托管时必须一次全部申请转出，若

申请数量不是全部数量，注册与登记过户部门应将该转托管确认为不成功。

## 五、基金转托管与转换的区别

基金转换是指投资者在持有某一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单位，再申购目标基金的一种业务模式。

基金转换只能转换为同一基金公司管理的、同一注册登记人登记存管的、同一基金账户下的基金份额，并只能在同一销售机构进行。

而转托管是指同一投资人将托管在某一个销售网点的基金份额转出至(可以是不同销售机构，但须是代理销售所转托管的基金的机构)另一销售网点的业务。

拓展阅读：

[什么是基金份额转托管？](#)

[什么是基金份额转托管](#)

[什么是上市开放式基金份额转托管](#)