

## 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。

以挖财宝内的基金转换为例，在挖财现有渠道下，只能做几种特定基金（数米现金宝内的基金）之间的转换，如工银货币、万家货币、南方现金增利A、海富通货币A、易基货币A、华安现金富利A、农银货币A等几种基金之间做基金份额的转换。

））） 2015年6月优质基金介绍

## 基金转换手续费和预期年化预期收益

当投资者在T日进行操作基金转换的时候，相关机构会在T+1日进行减少转出基金份额和增加转入基金份额的权益登记手续。这个T日也是遵循15:00时间分界点原则的。所以操作转换T日还是按照之前的基金预期年化预期收益，T+1日才享受转换后的基金预期年化预期收益。

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。只有货币基金之间的转换是没有转换手续费之类的。

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%)。

一般情况下，基金转换费用低于申购费，甚至不收,当然，具体情况要视各基金公司而定。比如你已经申购了某基金公司的货币基金,想转换成同基金公司的股票基金，属于从申购费率低（0%）的基金向申购费率高（1.5%）的基金转换，你要支出申购费率差额 $1.5\%-0\%=1.5\%$ ，由于货币基金的赎回费率为0%，所以你无需支出赎回手续费。假如：你有货币基金12000元（份），欲转换的股票基金申购费率1.5%，转换申请日该基金的收盘净值是1.20元。则：你转换后持有的该股票基金的份额是： $12000 \times (1-1.5\%) \div 1.20=9850$ 份。

））） 2015年6月重点介绍军工主题基金（名单）

基金转换有哪些好处呢？

### 1、可以突破银行卡的限额限制

限制很多银行对银行卡购买单一货币基金的单日和单笔都设置了一个较低的限额，怎样能在18财富日突破这个限额呢？大家可以分别申购上述几个可转换基金之一，然后根据需要（如参加挖财18财富日活动，318挖财宝A的博时基金支持转换，买的时候可申购，但赎回不支持转换，只有数米现金宝里面几只基金可以相互转）在某天转换成挖财宝或者其它某只基金。

### 2、资金灵活，可以直接从较低预期年化预期收益转到较高预期年化预期收益

各只基金预期年化预期收益水平有一定差异，也会常常波动，通过基金转换功能，可以将自己持有的低预期年化预期收益货币基金份额，不需要经历申赎的过程转换成高预期年化预期收益份额。

### 3、不占用新的申赎时间成本

大家知道在货币基金的申购和赎回过程是不产生预期年化预期收益的。因此基金转换，可以将申购新基金和赎回之前基金的时间省去，也就可以不用担心损失几天时间锁产生的预期年化预期收益问题。

》》》 2015年6月布局牛市主线 “互联网+” 概念基金介绍

## 基金转换如何操作？

基金转换的基本条件是，要转出的基金份额，必须处于可操作赎回的条件下的。转换之前要确定一下这两种基金之间是否支持转换。转换的步骤是先申购新的货币基金然后选择基金支付，或者在网站端进行基金转换操作。未来还会有更多更方便的转换操作方式。

## 介绍阅读

2015年6月重点介绍基金|2015年6月基金投资介绍

嘉实事件驱动股票基金6月5日发行 捕捉牛股我看行

首只“互联网加”基金：工银瑞信互联网加6月3日至5日发行

