(文章原标题:基金转换如何操作?基金转换手续费如何计算?)



基金入门:基金转换如何操作?基金转换手续费怎么算?中金网,在股市下跌市中,可以选择货币型基金投资,等待震荡筑底成功开始上涨时,可以选择将货币型基金转换为较好的股票型、混合型基金,今天小编就来为大家介绍一下基金转换的知识,包括大家非常关心的基金转换手续费的计算方法。

基金转换是指投资者在持有像中国平安这样的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中国平安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。

基金转换手续费怎么算?

下面我们就以平安为例,来看看基金转换手续费怎么算

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。

1.申购费补差:对于基金之间的转换,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,基金转换不收取差价。

举例:

转出基金为A,转入基金为

(1) 如果B的申购费小于A,则申购费补差=A申购费-B申购费

- (2) 如果B的申购费大于A,则不收取差价。
- 2.赎回费补差:若转出基金的赎回费高于转入基金的赎回费,则收取赎回费差作为基金转换费,若转出基金的赎回费不高于转入基金的赎回费,则基金转换费为零。
- (1)如果B的赎回费小于A,则赎回费补差=A赎回费费-B赎回费
- (2)如果B的赎回费大于A,则不收取差价。

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,可以直接从较低收益转到较高收益

各只基金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收益货币基金份额,不需要经历申赎的过程转换成高收益份额。

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收益问题。

基金转换的业务规则

- 一、基金转换只能在同一销售机构进行。转换的两只基金必须都是该销售机构代理的同一基金管理人管理的、在同一注册登记机构注册登记的基金。
- 二、转出方的基金必须处于可赎回状态,转入方的基金必须处于可申购状态(必须全部是场外份额)。
- 三、基金转换以份额为单位进行申请。投资者可以发起多次基金转换业务,基金转

换费用按每笔申请单独计算。

四、基金转换采取未知价法,即基金的转换价格以转换申请受理当日各转出、转入基金的份额净值为基准进行计算。

五、投资者T日申请基金转换成功后,注册登记机构将在T+1工作日为投资者办理减少转出基金份额、增加转入基金份额的权益登记手续,一般情况下,投资者自T+2工作日起有权赎回转入部分的基金份额。

即一般情况下,T+1确认,T+2可赎回

六、转换后,转入的基金份额的持有时间将重新计算,即转入的基金份额的持有期 将自转入的基金份额被确认日起重新开始计算。

七、一般情况下,单笔转换基金份额不得低于1000份。(具体参考基金公司规定)八、单个开放日基金净赎回份额及净转换转出申请份额之和超出上一开放日基金总份额的10%时,为巨额赎回。

发生巨额赎回时,基金管理人可以取消当日已申请的基金转换业务并暂停基金转换业务。

巨额赎回时,投资者可以选择赎回取消或赎回顺延。

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。

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
- (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。