

基金中的转换什么意思.基金结转方式是什么意思？-股识吧

一、基金转换有什么好处呢？

基金转换，就是投资者在同一家基金公司旗下的基金产品之间进行操作，将其所持有的全部或部分开放式基金份额转换为其他开放式基金份额，做过基金转换的投资者都知道，基金转换的结果与赎回某基金再申购其他基金的效果相似。

而两者间最大的不同就是，尽管基金转换也需要按照公司的规定缴纳一定的转换费用，但总的交易成本却比“赎回再申购”省得多。

整体来看，各家基金公司对转换费用的规定不同，不过，基本上包括“转出基金的赎回费”和“申购费补差”两部分。

在具体转换时机上，可根据以下几点来把握。

1、根据宏观基金形式把握转换时机

投资者要注重宏观经济以及各类金融市场的趋势分析。

在经济复苏期，股市逐渐向好时，投资者应选择股票基金；

当经济高涨，股市涨至高位时，投资者应逐步转换到混合型基金；

当利率高企，经济过热，即将步入衰退期时，投资者可转换到债券基金或货币基金

2、根据证券市场走势选择转换时机 股票市场经过长期下跌后开始中长期回升时，适宜将货币型、债券型基金转换为股票型基金，以充分享受股票市场上涨带来的收益；

当股票市场经过长期上涨后开始下跌时，适宜将股票型基金转换为货币型或债券型基金，以回避风险。

3、根据具体基金的盈利能力选择转换时机 随着基金规模的不断壮大，大的基金公司下一般都会有几只不同风格的配置型基金和股票型基金，表现有差异也是必然会出现的事情，当目标基金的投资能力突出，基金净值增长潜力大的时候就可以考虑将手中表现相对较差的基金转出。

二、基金转换的可用份额是什么意思？

日方开发

三、基金结转方式是什么意思？

目前货币市场基金存在两种收益结转方式，一是“日日分红，按月结转”，相当于日日单利，月月复利。

另外一种“日日分红，按日结转”相当于日日复利。

在“日日分红，按月结转”的情况下，每天的分红不结转为份额，在会计上处理为负债（应付科目），因此，也就不参与分红再投资和提取费用（管理费、托管费等）。

而在“日日分红，按日结转”的情况下，每天的分红结转为份额，在会计上处理为资产，因此，应该参与分红再投资和提取费用。

因此，在理论上，两种结转方式下投资者所获得收益的高低取决于分红再投资的收益和提取费用的差异。

很显然，由于结转方式并不影响基金的实际运作，因此，在两种结转方式下，基金获得的总收益是相同的。

而由于“日日分红，按日结转”收取了更多的费用，因此，在其他情况相同的情况下，投资者在“日日分红，按月结转”情况下获得的实际收益更高。

在两种结转方式下，投资者获得实际收益的差别。

“日日分红，按月结转”以及“日日分红，按日结转”的收益进行模拟分析。

考察期为一年。

提取费用的比率为0.68%，每日的每万份收益自由给定，年投资收益为3%。

假定每日基金获取的总收益相同。

投资者在“按月结转”的情况下的实际年收益高于“按日结转”情况下的1.0142个基点。

从七日年化收益率指标来看，在“按月结转”情况下计算出来的七日年化收益率比实际收益低估了4.048个基点。

目前做货币基金做得比较好的有华夏，万家，嘉实，富国等基金公司的货币基金产品！

四、基金之间可以转换吗？

基金转换是开放式基金所独有的功能。

有些基金管理公司旗下管理了两只以上的开放式基金，并且在这些基金之间提供免费或低成本相互转换的服务。

基金管理公司如果对基金转换收取一定的转换费，金额一般会低于将基金份额赎回再买入另一只基金时支付的赎回费与申购费的总和。

五、基金转换有什么好处？

(1) 省钱，从基金A转换到基金B，则基金B的申购费用享受优惠，最低为零。例如，在鼎信汇金购买国泰聚信A，转换成国泰江源A，那么就免收了国泰江源A基金的申购费。

但是国泰聚信A的赎回费还是要收的。

(2) 省时，办理基金转换，只需提交一次交易申请，2个工作日内交易确认。而如果赎回基金A再申购基金B，一般至少需要4个工作日。

(3) 无缝投资，T日将基金A转换为基金B，T日享受基金A的收益，T+1日开始享受基金B的收益，不会把钱浪费在划款途中。

(4) 规避风险，市场调整时，从高风险的股票型基金转换为低风险的债券基金或货币市场基金，能够在一定程度上规避股市风险。

六、基金转换有什么技巧？

基金转换不宜过于频繁，而且转换也要讲究时机：1、如果您的股票基金回报已达到获利点，您希望通过调整投资组合进一步获利，可考虑将手上的股票基金转换为其他股票基金。

2、如果您准备将手上的股票基金获利了结，但目前尚无资金使用需求，可以将股票基金转换至固定收益工具，如债券基金或货币市场基金。

3、如果您持有的股票基金跌至止损点，且暂无资金使用需求，在认赔赎回之前，可考虑转换。

4、当股票市场将从空头转为多头，您应将停泊于债券基金或货币市场基金的资金，及时转换到即将复苏的股票基金里。

5、当经济景气周期处于高峰，面临下滑风险，您应开始逢高获利了结，可把持有的股票基金逐步转成债券基金或货币市场基金。

七、基金转换有什么好处？

日方开发

参考文档

[下载：基金中的转换什么意思.pdf](#)

[《股票买进需要多久》](#)

[《股票能提前多久下单》](#)

[《买股票要多久才能买到》](#)

[下载：基金中的转换什么意思.doc](#)

[更多关于《基金中的转换什么意思》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/book/74290215.html>