

# 基金档案变动是什么意思|什么是基金帐户信息变更?-股识吧

## 一、基金回调是什么意思？

一、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。

投资者可在任一同时代理拟转出基金及转入目标基金销售的销售机构处办理基金转换。

转换的两只基金必须都是该销售人代理的同一基金管理人管理的、在同一注册登记人处注册的基金。

二、转换技巧 1、时机：如果投资者已经有一定的市场经验，可以在市场低迷的时候投资货币市场基金，在行情有起色的时候再把货币基金转换成相应的股票基金。这样，投资者一方面可以享受货币基金高于银行定期存款的收益，同时也能享受市场上升时带来的收益。

同样道理，如果投资者觉得市场比较弱的时候，可以将自己的股票基金转换成货币市场基金，避免市场波动对已实现收益的影响。

2、费率：基金转换时，投资者只需支付较低的转换费率，不必要支付较高的赎回和申购费率。

一般来说，基金管理公司为了挽留投资者，一般设定的转换费率是千分之一(非货币基金的相互转换)，即1000元的资产支付1元的转换费率，而与此相对的赎回和申购费率分别是千分之五和百分之一点五，也就是1000元的资产需要支付20元的赎回和申购的费率，这个费用是转换费的20倍。

3、适合：部分投资者在购买基金的时候，对自己所购买的基金并不是特别了解，明明是风险承受能力较高的投资市场波动，转换时机很重要者，结果买了混合型基金；

而有的投资者不喜欢净值波动较高的基金，却在购买的时候误买了股票型基金。当发生这种情况的时候，建议投资者不必马上赎回基金，而是选择基金转换的方式，将自己现有的基金转换成适合自己的基金产品。

三、注意事项：

由于基金转换与赎回后重新购买最大的不同是转换及时，并且可以节省手续费。不少基金公司为了推广基金转换这一业务，进行了不少的优惠措施，投资者进行基金转换的费用，要远远少于两只基金的申购费和赎回费用。

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

。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。

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、基金中的指数基金是什么意思

指数基金 指数基金是指按照某种指数构成的标准，购买该指数包含的证券市场中的全部或部分证券的基金，其目的在于达到与该指数相同的收益水平。

例如，上证综合指数基金的目标在于获取和上证综合指数一样的收益水平，按照上证综合指数的构成和权重购买成份股股票并与上证综合指数保持同样的波动。

指数基金的主要特点：一是成本和销售费用较低；

二是单个股票的波动对基金的整体表现不会产生重大影响，有利于防范和分散风险

；  
三是不进行主动的投资决策，监控比较简单。

## 三、基金里面 ta 发起是什么意思

“TA”是指基金登记过户系统，是基金公司运行基金所需的一个核心系统。

“TA发起”是指基金公司直接发起的业务，区别于投资者发起的业务。

比如基金公司发起的强制赎回，就是基金公司发起赎回将投资人的基金份额赎回给投资者。

## 四、开放式基金和封闭式基金是什么意思？

**封闭式基金** 封闭式基金是指基金的发起人在设立基金时，事先确定发行总额，筹集到这个总额的80%以上时，基金即宣告成立，并进行封闭，在封闭期内不再接受新的投资。

例如，在深交所上市的基金开元（4688），1998年设立，发行额为20亿基金份额，存续期限（封闭期）15年。

也就是说，基金开元从1998年开始运作期限为20年，运作的额度20亿，在此期限内，投资者不能要求退回资金、基金也不能增加新的份额。

尽管在封闭的期限内不允许投资者要求退回资金，但是基金可以在市场上流通。

投资者可以通过市场交易套现。

我国封闭式基金单位的流通方式采取在证券交易所挂牌上市交易的办法，投资者买卖基金单位，都必须通过证券商在二级市场上进行竞价交易。

（注：基金存续期，即基金从成立起到终止之间的时间。）

**开放式基金** 开放式基金是指基金发行总额不固定，基金单位总数随时增减，投资者可以按基金的报价在基金管理人确定的营业场所申购或者赎回基金单位的一种基金。

开放式基金可根据投资者的需求追加发行，也可按投资者的要求赎回。

对投资者来说，既可以要求发行机构按基金的现期净资产值扣除手续费后赎回基金，也可再买入基金，增持基金单位份额。

例如，我国首只开放式基金“华安创新”，首次发行50亿份基金单位，设立时间2001年，没有存续期，而首次发行50亿的基金单位也会在“开放”后随时发生变动，例如可能因为投资者赎回而减少，或者因为投资者申购或选择“分红再投资”而增加。

我国开放式基金单位的交易采取在基金管理公司直销网点或代销网点（主要是银行营业网点）通过申购与赎回的办法进行，投资者申购与赎回都要通过这些网点的柜台、电话或网站进行。

**封闭式基金与开放式基金区别**

封闭式基金与开放式基金的主要区别通过下表可以看出：

封闭式基金	开放式基金
交易场所 深、沪证券交易所	基金管理公司或代销机构网点（主要指银行等网点）
基金存续期限 有固定的期限	没有固定期限
基金规模 固定额度，一般不能再增加发行	没有规模限制（但有最低的规模限制）
赎回限制 在期限内不能直接赎回基金，需通过上市交易套现	可以随时提出购买或赎回申请
交易方式 上市交易	基金管理公司或代销机构网点（主要指银行等网点）
价格决定因素 交易价格主要由市场供求关系决定	价格则依据基金的资产净值而定
分红方式 现金分红	现金分红、再投资分红
费用 交易手续费：成交金额的2.5% 申购费：不超过申购金额的5% 赎回费：不超过赎回金额的3%	投资策略 封闭式基金不可赎回，无须提取准备金，能够充分运用资金，进行长期投资，取得长期经营绩效。

必须保留一部分现金或流动性强的资产，以便应付投资者随时赎回，进行长期投资会受到一定限制。

随时面临赎回压力，须更注重流动性等风险管理，要求基金管理人具有更高的投资管理水平。

信息披露 基金单位资产净值每周至少公告一次 单位资产净值每个开放日进行公告

## 五、基金回调是什么意思？

基金回调就是指基金的净值下跌了。

一般情况下当基金净值下跌的时候有两种选择，一是全部或者部分将个人的基金进行赎回处理；

二是继续持有该只基金。

通常情况下，主要还是根据投资人的风险承受能力来进行选择的，也与投资人对该基金的未来是否看好有关。

基金回调就是指基金净值下跌了。

持有人通常可以有两个选择，第一就是全部或部分赎回，第二是继续持有，不过这个要根据个人的风险承受能力来选择。

回调一般用于股票交易中，是一种专业术语。

它是指股价正处于快速上涨阶段时，由于价格涨幅较大，为了维持股价稳定，资本方会愿意打压投资者。

通过暂时回调，让股票价格暂时回落或涨幅变慢。

一般回调幅度不会超过上涨幅度，而且股价很快就会出现重新上涨的趋势。

基金，广义是指为了某种目的而设立的具有一定数量的资金。

主要包括信托投资基金、公积金、保险基金、退休基金，各种基金会的基金。

从会计角度透析，基金是一个狭义的概念，意指具有特定目的和用途的资金。

我们提到的基金主要是指证券投资基金。

股票基金是以股票为投资对象的投资基金，是投资基金的主要种类。

股票基金的主要功能是将大众投资者的小额投资集中为大额资金。

投资于不同的股票组合，是股票市场的主要机构投资者。

股票基金按投资的对象可分为优先股基金和普通股基金，优先股基金可获取稳定收益，风险较小，收益分配主要是股利；

普通股基金是数量最大的一种基金，该基金以追求资本利得和长期资本增值为目的，风险较优先股基金大。

## 六、什么是基金帐户信息变更?

看看如下网上摘录就会理解：基金账户信息变更 当基金账户不处于“销户”或“基金账户冻结”状态时，投资者可以提出基金账户资料变更申请。

投资者申请变更基金账户资料时，必须提供注册登记中心要求提供的资料：

对于个人投资者，须提供以下书面资料：

- (1) 填妥并盖有预留印鉴的业务申请表；
- (2) 本人身份证原件和复印件；
- (3) 代办人有效身份证件原件及复印件和本人的授权委托书（如非本人亲自办理）。
- (4) 基金账户卡或交易账号卡原件；

v机构投资者因重组、合并、分立、更名、工商年检变更登记等原因，申请办理修改基金账户资料，须提供以下书面资料：

- (1) 填妥并盖有预留印鉴的业务申请表；
- (2) 有效的营业执照或注册登记证书原件及复印件；
- (3) 工商行政管理部门出具的工商变更登记证明文件（需注明“原公司债权、债务皆由新公司承接”字样）；
- (4) 法定代表人身份证复印件；
- (5) 经办人身份证原件及复印件；
- (6) 法人授权委托书；
- (7) 基金账户卡或交易账号卡原件。

T+2日投资者可在受理信息变更的销售机构查询信息变更的结果。

## 七、什么是开放式基金，什么是封闭基金？定期定投又是什么意思？

楼主 您好 最简单的方法回答您的问题 开放式基金就是可以在银行操作购买的基金

封闭式基金的操作和运作类似于股票 必须到债券公司购买操作 基金“定额定投”指的是投资者在每月固定的时间（如每月10日）以固定的金额（如1000元）投资到指定的开放式基金中，类似于银行的零存整取方式。

由于基金“定额定投”起点低、方式简单，所以它也被称为“小额投资计划”或“懒人理财”。

基金定期定额投资具有类似长期储蓄的特点，能积少成多，平摊投资成本，降低整体风险。

它有自动逢低加码，逢高减码的功能，无论市场价格如何变化总能获得一个比较低的平均成本，因此定期定额投资可抹平基金净值的高峰和低谷，消除市场的波动性。只要选择的基金有整体增长，投资人就会获得一个相对平均的收益，不必再为入市的择时问题而苦恼。

## 八、基金转换是什么意思，如果操作，转换时有哪些注意事项？

一、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份额，再申购目标基金的一种业务模式。

投资者可在任一同时代理拟转出基金及转入目标基金销售的销售机构处办理基金转换。

转换的两只基金必须都是该销售人代理的同一基金管理人管理的、在同一注册登记人处注册的基金。

二、转换技巧 1、时机：如果投资者已经有一定的市场经验，可以在市场低迷的时候投资货币市场基金，在行情有起色的时候再把货币基金转换成相应的股票基金。这样，投资者一方面可以享受货币基金高于银行定期存款的收益，同时也能享受市场上升时带来的收益。

同样道理，如果投资者觉得市场比较弱的时候，可以将自己的股票基金转换成货币市场基金，避免市场波动对已实现收益的影响。

2、费率：基金转换时，投资者只需支付较低的转换费率，不必要支付较高的赎回和申购费率。

一般来说，基金管理公司为了挽留投资者，一般设定的转换费率是千分之一(非货币基金的相互转换)，即1000元的资产支付1元的转换费率，而与此相对的赎回和申购费率分别是千分之五和百分之一点五，也就是1000元的资产需要支付20元的赎回和申购的费率，这个费用是转换费的20倍。

3、适合：部分投资者在购买基金的时候，对自己所购买的基金并不是特别了解，明明是风险承受能力较高的投资市场波动，转换时机很重要者，结果买了混合型基金；

而有的投资者不喜欢净值波动较高的基金，却在购买的时候误买了股票型基金。当发生这种情况的时候，建议投资者不必马上赎回基金，而是选择基金转换的方式，将自己现有的基金转换成适合自己的基金产品。

三、注意事项：

由于基金转换与赎回后重新购买最大的不同是转换及时，并且可以节省手续费。不少基金公司为了推广基金转换这一业务，进行了不少的优惠措施，投资者进行基

金转换的费用，要远远少于两只基金的申购费和赎回费用。

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。

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。

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。

## 九、基金是什么意思

基金是指通过发售基金份额，将众多投资者的资金集中起来，形成独立财产，由基金托管人托管，基金管理人管理，以投资组合的方法进行证券投资的一种利益共享，风险共担的集合投资方式。

摘自中国证券业协会《基金投资者教育手册》 思路 买全国最好的基金

买基金时的手续费要低（基金公司网上交易优惠）基金公司网上交易各家公司不同基金费率不同（0.6~2.5%）第一次交易前一定要查实

找到好基金后由这个基金的基金管理公司决定用那家银行卡支付 建议

到开放式基金网（\*ch818\*/基金）看一下官方的《基金投资者教育手册》在网站上看一下基金分类的净值增长率日、周、月、季排名后决定买那个基金

## 参考文档

[下载：基金档案变动是什么意思.pdf](#)

[《三一股票分红需要持股多久》](#)

[《股票合并后停牌多久》](#)

[《股票抽签多久确定中签》](#)

[《农业银行股票一般持有多久分红》](#)

[下载：基金档案变动是什么意思.doc](#)

[更多关于《基金档案变动是什么意思》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/74451157.html>