

# 分级基金下折怎么计算—分级基金下折计算是什么方法-股识吧

## 一、请问分级B基金下折怎么计算呢？

分级基金下折有专门的计算方法，比较复杂，基金公司会出公告阐述具体细则。

## 二、分级基金下折

150189下折前价格是五六毛，但是折算是按照净值折算的。

比如说某投资者持有1000份150189基金，折算前净值是0.317元；

折算之后就变成持有317份B份额，净值变成1元。

折算前后你持有的基金金额都是317元，没有盈亏。

但是你实际上持有的基金是按照价格计价的，下折是按照净值折算，也就是说五六毛的价格被当做三毛多折算了，这里就实现了2毛左右的亏损。

下折之后当天（7月8日）的基金净值是1元，你看到的1.422元（7月10日）是因为这只基金这两天股票市场上涨带动这只基金涨了40%+。

下折当天你由于持有基金下折实现了价格到净值的亏损，损失是  $(0.574-0.317) / 0.574 = 44.77\%$ ；

持有两天基金价格上涨了42.2%，也就是说从折算到现在你持有这笔基金的收益为  $(1-44.77\%) * (1+42.2\%) - 1 = -21.47\%$ 。

折算到现在亏损了21.47%。

## 三、基金下折如何换算

分级基金下折情况比较复杂，总原则是基金份额合并缩减，基金净值回归1元。基金总市值不变。

## 四、分级基金下折计算是什么方法

收盘净值在0.25以下时发生下折。

下折折算完全看净值，不看股价。

下折后股价和净值都变成1元，股数相应减少数量。

具体算式自己百度去，说了你也不懂，近似算一下如果开盘时净值和股价正好0.25的话，亏损20%(因为下折时要停牌两天，净值要随母基金变动的)

## 五、分级基金是如何折算的？

分级基金称为不定期折算，又称为“到点折算”，分为向上折算（上折）和向下折算（下折）。

发生向上折算时，A类的上折和定折相同，得到净值超过1元的部分以母基金份额得到的约定收益，B类份额净值超过1元的部分折算为母基金。

上折对A类无影响，但会使B类恢复为较高的初始净值杠杆。

假设B类下折为B净值 0.25元，发生向下折算时，下折日B类净值0.242元，A类净值1.036元，母基金净值0.639元。

则每1000份净值0.242元的B类，折算为242份净值1元的新的B类；

每1000份净值1.036元的A类，折算为242份净值1元的新的A类和 $1036-242=794$ 份净值1元的新母基金；

每1000份净值0.639元的母基金折算为639份净值1元的新母基金。

在接近下折时，原先溢价或折价交易的B类基金的溢价值或折价值会缩小到原来的四分之一。

例如原先溢价值0.12元的B类，在净值0.25元发生下折时交易价就为0.28元，溢价值缩小为0.03元。

原先折价值0.08元交易的B类，在净值0.25元下折时交易价就为0.23元，折价值缩小为0.02元。

原先平价交易的B类，在发生下折时仍旧接近平价。

## 参考文档

[下载：分级基金下折怎么计算.pdf](#)

[《股票多久才能开盘》](#)

[《比亚迪股票多久到700》](#)

[《股票账户多久不用会失效》](#)

[下载：分级基金下折怎么计算.doc](#)

[更多关于《分级基金下折怎么计算》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/chapter/74039452.html>