

开方式基金的申购和赎回应遵循什么原则__开放式基金申购和赎回是以什么价格进行的，开放式基金的申购赎回有什么注意点？-股识吧

一、开放式基金申购和赎回是以什么价格进行的，开放式基金的申购赎回有什么注意点？

您好！针对您的问题，我们为您做了如下详细解答：（1）"未知价"原则，即申购、赎回价格以申请当日的基金单位资产净值为基准进行计算；

（2）"金额申购、份额赎回"原则，即申购以金额申请，赎回以份额申请；

（3）在限制申购的情况下，申购费用按单笔申购申请金额对应的费率乘以单笔确认的申购金额计算；

（4）当日的申购和赎回申请可以在当日15：00以前撤销；

（5）

基金存续期间单个基金帐户最高持有基金单位的比例不超过基金总份额的10%。

由于募集期间认购不足、存续期间其它投资者赎回或分红再投资等原因而使户持有比例超过基金总份额的10%时，不强制赎回但限制追加投资；

（6）基金存续期内，单个投资者申购的基金份额加上一开放日其持有的基金份额不得超过上一开放日基金总份额的10%，超过部分不予确认；

希望我们国泰君安证券上海分公司的回答可以让您满意！回答人员：国泰君安证券客户经理

洪经理（员工工号009301）国泰君安证券——百度知道企业平台乐意为您服务！

二、开放式基金的购买规则是怎样的？

简单的说就是投资者申购、赎回行为发生的时候，是不知道将以什么价格成交的。投资者在当日进行申购、赎回基金份额时，所参考的份额资产净值是上一个基金开放日的数据，而真正用于成交的当日的基金净值，投资者还无法知道，要等基金注册系统于当日收市后计算出来并于次日公布，因此投资者在申购、赎回时不知道会以什么价格成交。

三、开放式基金的申购、赎回是什么含义

投资者应到基金管理公司或基金管理公司指定的代销机构去开设基金帐户，投资者现有的沪、深股票账户不能用于开放式基金的申购和赎回，因为开放式基金的交易和股票及封闭式基金都不同，一般不在证券交易所直接挂牌交易。

投资者在开户时必须具备基金契约及招募说明书中规定的资格要求，并出具相应证件。

由于不同的开放式基金可能由不同的基金管理公司管理，因此投资者分别申购由不同管理公司管理的开放式基金时，也应到不同的管理公司分别办理开户手续，就如同到不同的银行办理存款需开设不同的存款账户一样。

二、开放式基金的申购 开放式基金与封闭式基金不同，其基金的规模并不固定，可视投资者的需要追加发行，因此开放式基金的募集可分为基金的初次发行和基金的日常申购。

基金在刊登招募说明书等法律文件后，开始向法定的投资对象进行招募，通常基金初次发行的价格为基金单位面值(一般为1元)加上一定的销售费用。

投资人认购基金应在基金销售点填写认购申请书，交付认购款项，在注册登记机构办理有关手续并确认认购。

基金初次发行时一般会对投资者有费率上的优惠。

开放式基金宣布成立后，经过规定的日期，基金便可进入日常的申购和赎回。

三、开放式基金的赎回 赎回是指投资者把手中持有的基金单位按一定价格卖给基金管理人并收回现金，其赎回金额是以当日的单位基金资产净值为基础计算的。

投资人赎回基金通常应在基金销售点填写赎回申请书。

按照《开放式证券投资基金试点办法》的规定，基金管理人应当于收到基金投资人赎回申请之日起3个工作日内，对该交易的有效性进行确认，并应当自接受基金投资人有效赎回申请之日起7个工作日内，支付赎回款项。

四、开放式基金申购赎回价格的确定 所谓基金的申购价格，是指基金申购申请日当天基金单位每份净资产值再加上一定比例的申购费所形成的价格，它是投资者申购每份基金时所要付出的实际金额；

基金的赎回价格，是指基金赎回申请日当天基金单位每份净资产值再减去一定比例的赎回费所形成的价格，它是投资者赎回每份基金时可实际得到金额。

而基金净值(英文缩写为NAV)，是指某一时点上某一基金每份基金单位实际代表的价值。

开放式基金申购和赎回的价格是建立在每份基金净值基础上的，以基金净值再加上或减去必要的费用，就构成了开放式基金的申购和赎回价格。

四、开放式基金申购和赎回的原则有哪些？

“未知价”交易原则。

“未知价”交易原则

：即投资者在申购、赎回时并不能即时获知买卖的成交价格。

申购、赎回价格只能以申购、赎回日交易时间结束后，基金管理人公布的基金份额净值为基准进行计算。

开放式基金（Open-end Funds）又称共同基金，是指基金发起人在设立基金时，基金单位或者股份总规模不固定，可视投资者的需求，随时向投资者出售基金单位或者股份，并可以应投资者的要求赎回发行在外的基金单位或者股份的一种基金运作方式。

投资者既可以通过基金销售机构买基金使得基金资产和规模由此相应的增加，也可以将所持有的基金份额卖给基金并收回现金使得基金资产和规模相应的减少。

根据能不能在证券交易所挂牌交易，开放式基金可分为上市交易型开放式基金和契约型开放式基金。

上市交易型开放式基金，是指基金单位在证券交易所挂牌交易的证券投资基金，这类基金的交易双方是各个投资者。

比如交易型开放式指数基金（ETF）、上市开放式基金（LOF）。

契约型开放式基金，是指基金单位不能在证券交易所挂牌交易的证券投资基金。

这类基金虽然不能在证券交易所挂牌交易，但可以通过“申购”、“赎回”来进行交易，这类基金的交易双方是投资者和基金公司。

根据投资对象的不同，开放式基金可分为股票基金、债券基金、混合基金、货币市场基金、期货基金、期权基金，认股权证基金等。

股票基金是指以股票为投资对象的投资基金（股票投资比重占80%以上）；

债券基金是指以债券为投资对象的投资基金（债券投资比重占80%以上）；

混合基金是指股票和债券投资比率介于以上两类基金之间可以灵活调控的；

货币市场基金是指以国库券、大额银行可转让存单、商业票据、公司债券等货币市场短期有价证券为投资对象的投资基金；期货基金是指以各类期货品种为主要投资对象的投资基金；

期权基金是指以能分配股利的股票期权为投资对象的投资基金；

认股权证基金是指以认股权证为投资对象的投资基金。

另外，根据不同的投资风格，我们专门把股票基金分为成长型、价值型和混合型基金。

成长型股票基金是指主要投资于收益增长速度快，未来发展潜力大的成长型股票的基金；

价值型股票基金是指主要投资于价值被低估、安全性较高的股票的基金。

价值型股票基金风险要低于成长型股票基金，混合型股票基金则是介于两者之间。

根据投资目标的不同，开放式基金可分为成长型基金、收入型基金和平衡型基金。

成长型基金，是指以追求资产的长期增值和盈利为基本目标从而投资于具有良好增长潜力的上市股票或其他证券的证券投资基金。

收入型基金，是指以追求当期高收入为基本目标从而以能带来稳定收入的证券为主

要投资对象的证券投资基金。

平衡型基金，是指以保障资本安全、当期收益分配、资本和收益的长期成长等为基本目标从而在投资组合中比较注重长短期收益 - 风险搭配的证券投资基金。

根据投资理念的不同，开放式基金可分为主动型基金与被动（指数型）基金。

参考资料 百科. 百科[引用时间2022-12-2]

五、基金申购赎回有什么原则？

(1) “未知价”原则，即申购、赎回价格以申请当日的基金单位资产净值为基准进行计算；

(2) “金额申购、份额赎回”原则，即申购以金额申请，赎回以份额申请；

(3) 在限制申购的情况下，申购费用按单笔申购申请金额对应的费率乘以单笔确认的申购金额计算；

(4) 当日的申购和赎回申请可以在当日15：00以前撤销；

(5)

基金存续期间单个基金账户最高持有基金单位的比例不超过基金总份额的10%。

和瑞资产负责人表示由于募集期间认购不足、存续期间其它投资者赎回或分红再投资等原因而使个户持有比例超过基金总份额的10%时，不强制赎回但限制追加投资；

(6) 基金存续期内，单个投资者申购的基金份额加上一开放日其持有的基金份额不得超过上一开放日基金总份额的10%，超过部分不予确认；

六、开放式基金的申购、赎回是什么含义

申购是指这只基金的买入和认购的含义有所不同

认购是新基金刚刚开始时的买入叫认购每份为1.00元 申购是该基金经过一段时间又开放买入项，这时买入就叫申购，按照当时的基金净值是多少，那么每份购买金额就是多少 赎回是对该基金卖出（部分赎回、全部赎回）当然不管是认购、申购还是赎回，如果该基金不是免费办理的话，那么是需要费用的。

参考文档

[下载：开方式基金的申购和赎回应遵循什么原则.pdf](#)

[《股票持股多久可以免分红税》](#)

[《股票大盘多久调一次》](#)

[《股票一般多久买入卖出》](#)

[《购买新发行股票多久可以卖》](#)

[《股票基金回笼一般时间多久》](#)

[下载：开方式基金的申购和赎回应遵循什么原则.doc](#)

[更多关于《开方式基金的申购和赎回应遵循什么原则》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/store/74293430.html>