

基金转换补差是啥 - 华夏基金： 什么是基金转换？-股识吧

一、华夏基金：什么是基金转换？

简单地说，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。

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开放式基金；

(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。

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。

基金转换费用由基金持有人承担。

1) 赎回费补差：基于每份转出基金份额在转换申请日的适用赎回费率，计算转换申请日的转出基金赎回费；

基于转入基金的零持有时间的适用赎回费率，计算转换申请日的同等金额转入基金的赎回费。

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；

若转出基金的赎回费不高于转入基金的赎回费，则不收取赎回费差。

2) 申购费补差：对于两只前收费基金之间的转换，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，不收取差价。

对于两只后收费基金之间的转换，基于每份转出基金份额在转换申请日的适用后申购费率，计算转换申请日的转出基金后收申购费；

基于转入基金的零持有时间的适用后申购费率，计算转换申请日的同等金额转入基金后收申购费。

由后收申购费高的转到后收申购费低的基金时，收取后收申购费差价；

由后收申购费低的转到后收申购费高的基金时，不收取差价。

对于后端收费基金往前端收费基金的转换，基于每份转出基金份额在转换申请日的

适用后申购费率，计算转出基金的后收申购费；
基于转出金额计算转换申请日转入基金的前收申购费。
除收取基金的后收申购费外，当后收申购费低于前收申购费时，收取申购费差价，
否则不另外收取差价。

二、基金转换的问题。

基金转换有一定的费用的；

公式如下：转出金额 = 转出份额 × 转出基金当日基金份额净值

转出基金赎回手续费 = 转出份额 × 转出净值 × 转出基金赎回手续费率

补差费 = (转出金额 - 转出基金赎回手续费) × 补差费率 / (1 + 补差费率)

转换费用 = 转出基金赎回手续费 + 补差费 转入金额 = 转出金额 - 转换费用

转入份额 = 转入金额 / 转入基金当日基金份额净值 10,000

份中欧稳健收益债券型证券投资基金A类份额1年后(未满2

年)决定转换为中欧新蓝筹灵活配置混合型证券投资基金，假设转换当日转出
基金份额净值是1.050元，转入基金的基金份额净值是1.195元，对应赎回费率为

0.05%，申购补差费率为0.7%，则可得到的转换份额为：转出金额 = 10,000 ×

1.050 = 10,500元 转出基金赎回手续费 = 10,000 × 1.050 × 0.05% = 5.25元

补差费(外扣) = (10,500 - 5.25) × 0.7% / (1 + 0.7%) = 72.95元

转换费用 = 5.25 + 72.95 = 78.20元 转入金额 = 10,500 - 78.20 = 10,421.80元

转入份额 = 10,421.80 / 1.195 = 8721.17份 即：某基金份额持有人持有10,000

份中欧稳健收益债券型证券投资基金A类份额1年后(未满2

年)决定转换为中欧新蓝筹灵活配置混合型证券投资基金，假设转换当日转出基
金份额净值是1.050元，转入基金的基金份额净值是1.195元，

则可得到的转换份额为8721.17份。

三、什么是基金转换时的补差费？

基金转换的收费和正常申购收取的费用是一样的

把股票基金转化为货币基金需要支付赎回费 货币基金一般是免申购费的

四、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。

五、基金申购费用的补差价怎么出来的，为什么转入与转出有差额

不同基金的申购费可能是不一样的，比如有些基金的申购费是1.2%，有的是1.5%，你如果之前申购的是1.2%的，后面想转换到1.5%的基金里，就要支付0.3%的申购费差价。

其实很简单的道理，就像你要去商店买东西，买了个A，回家发现不满意，又不能退货，就想换个B，但B比A贵，你是肯定要补差价的。

六、基金转换费如何计算

基金转换费用由转出基金赎回费用及基金申购补差费用构成。

转出基金赎回费用指转出基金时，如涉及的转出基金有赎回费用，收取该基金的赎回费用。

基金申购补差费用指转入基金时，从申购费用低的基金向申购费用高的基金转换时，每次收取申购补差费用；

从申购费用高的基金向申购费用低的基金转换时，不收取申购补差费用。

申购补差费用按照转换金额对应的转出基金与转入基金的申购费率差额进行补差。

基金转换费用采取单笔计算法，投资者在T日多次转换的，单笔计算转换费，不按照转换的总份额计算其转换费用。

基金转换计算 1. 转出金额 = 转出基金份额 × 转出基金当日基金份额净值 2.

转入金额：（1）如果转入基金的申购费率 > 转出基金的申购费率，转入金额 = 转出金额 × (1 - 转出基金赎回费率) / (1 + 转入基金申购费率 - 转出基金申购费率)

（2）如果转出基金的申购费率 ≥ 转入基金的申购费率，

转入金额 = 转出金额 × (1 - 转出基金赎回费率) 3.

转换费用 = 转出金额 - 转入金额 4.

转入份额 = 转入金额 / 转入基金当日基金份额净值

七、基金转换有什么好处呢？

参考文档

[下载：基金转换补差是啥.pdf](#)

[《胜诉冻结股票之后多久可以执行》](#)

[《买一公司股票多久才能分红》](#)

[《退市股票多久之后才能重新上市》](#)

[《中信证券卖出股票多久能提现》](#)

[《农业银行股票一般持有多久分红》](#)

[下载：基金转换补差是啥.doc](#)

[更多关于《基金转换补差是啥》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/76148534.html>