

一文读懂！QDII 基金是什么？怎么投？

什么是 QDII 基金？

QDII 基金是指在一国境内设立，经该国有关部门批准从事境外证券市场的股票、债券等有价证券业务的证券投资基金，是在货币没有实现完全可自由兑换、资本项目尚未开放的情况下，有限度地允许境内投资者投资境外证券市场的一项过渡性的制度安排。我国于 2006 年发行第一只 QDII 基金。

为什么要买 QDII 基金？

苹果、微软、亚马逊、特斯拉、台积电、腾讯、阿里巴巴，这些公司名字您是不是很熟悉呢？国内个人投资者目前虽然可通过互联网券商渠道购买到一些大公司境外证券市场的股票，但开户、换汇手续复杂。投资 QDII 基金，开户交易流程更为方便快捷。

普华永道(PwC)根据全球上市公司 2022 年 3 月 31 日的股票市值排出“2022 全球市值 100 强上市公司”排行榜，苹果公司蝉联榜首，微软升至第二位，100 强公司中有 63 家总部在美国，总价值比一年前上升了 18%。中国(包括大陆、香港和台湾)共有 13 家公司上榜。

中国只是全球市场的一部分，在分享 A 股成长红利的同时，还有很多国家和地区的资本市场投资回报也值得关注。

投资 QDII 基金，在全球市场寻求投资机会，享受世界各区域的经济成长。

QDII 基金与普通基金的区别

购买了 QDII 基金后，迟迟没有查询到确认份额和盈亏情况？不要着急，QDII 基金与普通基金相比，确实有点不同。

	基金净值公布	交易确认时间	查询交易确认	赎回款到账时间
普通基金	T 日	T+1 个工作日	T+2 个工作日	T+7 个工作日内
QDII 基金	T+1 个工作日	T+2 个工作日	T+3 个工作日	T+10 个工作日内

注：“工作日”指上海证券交易所、深圳证券交易所的正常交易日

汇率成本问题也是需要您特别关注的。

在购买 QDII 基金时，投资者用人民币购买基金份额进行申购，基金公司利用其外汇额度把人民币换算成外币进行投资；当投资者赎回基金时，基金公司再以当天的汇率换算成人民币返还。那么在持有 QDII 基金的这一段时间内，汇率的走向对 QDII 基金的实际收益就有很大的影响。外汇是把“双刃剑”。如果在持有期内外币升值，那么上升部分的汇率差价会反映在基金净值中。但如果在持有期内外币贬值，则投资者要承受汇率压力，实际收益率将有所降低。

有长期外币需求（以后不需要换回人民币）当下又持有外币的投资者可以选择外币计价 QDII 基金。

什么人适合买 QDII 基金？

总的来说，QDII 基金适合持有以下投资观点的投资者，看看您是不是在其中呢？

1. 有全球化配置需求，希望分散境内组合风险的投资者；
2. 对某个或某几个国家/区域资产类别持有个人观点的成熟投资者；
3. 想要配置海外资产，但并没有什么投资经验的初级投资者。

风险提示：本材料不作为任何法律文件。本公司承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，但不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。基金的过往业绩及其净值高低并不预示其未来业绩表现。基金管理人所管理的其它基金的业绩并不构成对本基金业绩表现的保证。本基金管理人提醒投资者基金投资的“买者自负”原则，在做出投资决策后，基金运营状况与基金净值变化引致的投资风险和本金亏损，由投资者自行承担。投资者投资于本公司基金前应认真阅读相关的基金合同和招募说明书等文件，了解所投资基金的风险收益特征，并根据自身风险承受能力选择适合自己的基金产品。敬请投资者注意投资风险。