

省钱省时的基金转换

什么是基金转换？

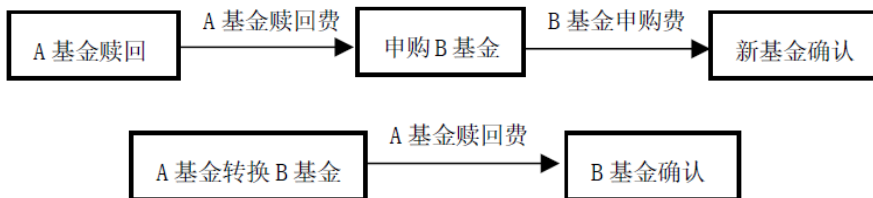
基金转换是指把持有的某只基金份额直接转换成另一只基金份额，而不需要先赎回已持有的基金份额，再申购目标基金的一种业务模式。

基金转换的两大优势

省钱

假设我们要将 A 基金换成 B 基金。通常做法下，需要支付的费用包括 A 基金的赎回费和 B 基金的申购费。而如果选择基金转换，我们只需支付 A 基金的赎回费和两只基金的申购补差费即可。如果 A 基金的申购费高于 B 基金，则无需补差；如果 A 基金的申购费低于 B 基金，则只需再缴纳个申购费差额。

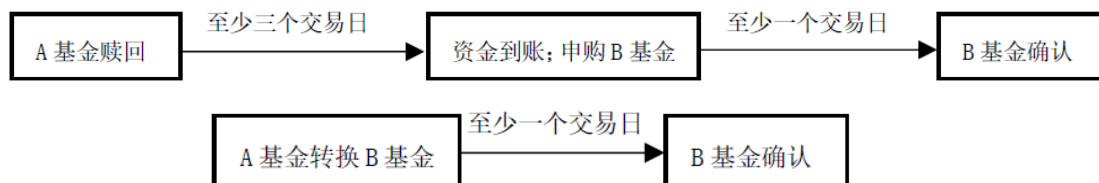
假设 A、B 基金申购费率相同



省时

假设我们在 11 月 1 日决定换掉手中的某只基金。通常做法下，我们会在当日下午 3 点前作出赎回申请，第二个交易日赎回申请被确认，而资金将在 11 月 4 日左右划出并到账。此时我们再申购另一只基金，一般要等到 11 月 5 日申购才能被确认。所以，整个流程下来至少需要 4—5 个交易日，这里还不包括周末或节假日的时间。

而如果采用基金转换的方式，我们直接在 11 月 1 日下午 3 点前申请基金转换，一般情况下 11 月 2 日便可确认新基金的份额。



无疑，基金转换比通常的先赎回再申购效率高很多，也减少了资金空转的时间。

但需要注意的是，基金作为一种中长期投资产品，它的业绩是有一定周期性的，大家不要因为净值在短期低于心理预期就盲目进行基金转换，因为基金转换也是要收取费用的，频繁操作不但会增加交易成本，还可能失去原有基金的获利机会。

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。