

基金分红是额外收入吗？

什么是基金分红？

基金分红是指将基金收益的一部分以现金或折算成基金份额的形式派发给投资者。

基金分红有哪些方式？

现金分红：以现金的形式发放应分配的利润，这部分钱投资者不需要缴纳赎回费。如果你觉得是市场高点，可以改成现金分红选择落袋为安。

红利再投资：将应分配的利润折算成基金份额发放给投资者，对于这部分份额，投资者不需要再缴纳申购费。如果你是认可基金经理的管理能力并且看好后市，不如再投一次，省下申购费。

与分红相关的三个日期

权益登记日：是指基金管理人进行红利分配时，需要提前确定出某一天，当日登记在册的持有人可以参与分红，这一天就是权益登记日。

除息日：是指在预先确定的某日从基金资产中减去所分的红利总金额。在除息日，基金份额净值按照分红比例进行除权，简单而言，这一天基金的单位净值会相应下降。

红利发放日：基金会在这天将红利派发给在权益登记日登记在册的持有人。

分红方式如何修改？

如果你在购买基金时没有主动对分红方式做出选择，默认的就是现金分红（货币基金分红方式默认为红利再投资）！想要修改也是比较方便的，只要在权益登记日的前一工作日下午 15:00 前直接通过购买基金的平台修改即可。

分红是额外收入吗？

基金分红对投资者的基金资产没有实际影响，这部分收益原本就是基金单位净值的一部分，无论是否分红，投资者的总资产几乎是不变的。

例如，持有某一基金 10 万份，基金单位净值 1.3 元，基金市值 13 万元。现每十份基金份额分红 0.5 元，由于基金总资产因分红减少，所以在分红后每份基金净值在除息日下降 0.05 元，分红后基金净值 1.25 元（排除涨跌因素）：

- 1、假设选择现金分红方式，那么基民可以得到 0.5 万元的现金红利；分红后的基金市值 12.5 万元。
- 2、假设选择红利再投资，分红基准日基金份额净值为 1.25 元，那么，基民就可以分到 $5000 \text{ 元} \div 1.25 \text{ 元/份} = 4000 \text{ 份}$ 基金份额，基金份额就变为 10.4 万份，分红后的基金市值 13 万元。

所以在排除基金涨跌因素外，无论分红前还是分红后的基金市值都是 13 万元，没有变化。

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。