

2023 金融消费者权益保护教育宣传月 | A 类、C 类基金怎么选最划算?

有不少刚接触基金投资的小伙伴可能都会有这样一个疑问:为什么同一个基金名称后面有的跟着 A, 有的跟着 C? 其实这是基金不同份额的区别。那么 A 类、C 类份额有什么区别? 对于我们养基人来说, 怎么选最划算呢?

A 类、C 类份额有何不同?

首先, A 类基金份额和 C 类基金份额只是同一个基金产品的两类份额, 本质还是同一只基金。不管是 A 类还是 C 类都是作为一个整体统一进行管理运作的, 两类份额运作方式相同、资产配置相同、基金经理也是相同的。不同的是两类份额有各自的基金代码, 分别公布基金份额净值并且基金销售相关费用有所不同。

A 类、C 类份额销售相关费用

其实, 做完比较之后我们不难发现: A 类、C 类份额最大的区别就在于费率的不同。A 类基金收取申购费, 不收销售服务费; C 类基金不收申购费, 但收取销售服务费。

以某混合偏股型基金在某销售平台的费率为例:

类型	标准	费率		
		A类正常	A类优惠	C类
申购费率	0<M<100万元	1.00%	0.10%	无
	100万元 ≤ M<500万元	0.60%	0.06%	
	M ≥ 500 (万元) 以上	1000元	1000元	
赎回费率	0<N<7天	1.50%		1.50%
	7天 ≤ N <30天	0.75%		0.50%
	30天 ≤ N <180天	0.50%		0.00%
	N ≥ 180天	0.00%		0.00%
销售服务费	年费率 (每日计提)	无		0.30%
管理费	年费率 (每日计提)	0.60%		0.60%
托管费	年费率 (每日计提)	0.15%		0.15%

备注：M 表示买入金额、N 表示持有天数

从上表中这只基金的各项费率来看，当持有天数<180 天时，A 类申购费加上赎回费高于 C 类销售服务费，买 C 类划算；当持有天数≥180 天，A 类有申购费无赎回费，低于 C 类销售服务费，则买 A 类划算。选择 A 类还是 C 类份额，需要综合申购费率、赎回费率和销售服务费进行比较。一般来说，当 A 类的申购费率+赎回费率>C 类的赎回费率+销售服务费率(按持有天数计算的费率)，那么选择 C 类更划算。

A 类、C 类份额如何选择？

对于投资者来说，到底该选择 A 类份额还是 C 类份额呢？ 如果投资者想要灵活操作，有做波段的打算，那么就可考虑选择 C 类份额；如果投资者希望长期持有，那么选择 A 类份额可能会更划算。

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。