

基金转换打好“小算盘” PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/183/2021_2022__E5_9F_BA_E9_87_91_E8_BD_AC_E6_c33_183767.htm

基金转换既然是投资者今后基金投资中常用的一种投资方法，特别是对于基金产品线特别丰富的基金管理公司来讲，基金转换可能是经常发生的事。因此，时刻关注基金管理公司发布的转换公告，熟悉其转换原则是非常重要的。

- 1、只适用于在同一销售机构购买的基金管理公司所管理的各基金品种之间。转换业务需要遵循“先进先出”的业务规则，先确认的认购或者申购的基金份额；
- 2、各基金间转换的总费用包括转换费和转出基金的赎回费两部分。其中转换费：按转出基金正常赎回时的赎回费率收取费用。补差费：对于前端收费模式基金，转出基金的申购费率（或认购费率）高于转入基金的申购费率（或认购费率）时，补差费为0；转出基金的申购费率（或认购费率）低于转入基金的申购费率（或认购费率）时，按申购费率（或认购费率）的差额收取补差费。对于后端收费模式基金，补差费为0。

假定某位投资者在某只基金的开放日内将所持有的A基金转换成B基金，T日的两基金份额净值分别为1.30元和1.50元，转换份额为9547.27份，转换费率为0.2%，认（申）购费补差费率为0.3%，那么转换申请所负担的转换费、认（申）购费补差费和相应的基金份额等数值计算如下：

- （1）转出金额 = 转出份额 × 转出基金当日单位资产净值 = $9547.27 \times 1.30 = 12411.45$ 元；
- （2）基金转换费 = 转出金额 × 基金转换费率 = $12411.45 \times 0.2\% = 24.82$ （元）；
- （3）认（申）购费补差费 = 转出金额 × 认（申）购费补差费

率= $12411.45 \times 0.3\% = 37.23$ (元) ; (4) 转入金额 = 转出金额 - 基金转换费 - 认(申)购费补差费 = $12411.45 - 24.82 - 37.23 = 12349.40$ (元) ; (5) 转入份额 = 转入金额 / 转入基金当日单位基金资产净值 = $12349.40 / 1.50 = 8232.93$ (份) 100Test 下载频道开通, 各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com