

什么是基金的比例配售？PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/201/2021_2022__E4_BB_80_E4_B9_88_E6_98_AF_E5_c33_201899.htm “你买基金了吗？”如今已成了人们见面的问候语。也难怪，在去年的牛市行情中，九成基民都赚了钱，基金如今已经成为家庭储蓄外最大的金融资产。可还有很多朋友站在基金的门槛外，他们纷纷来电来信迫切要求了解有关基金的知识。为此本版特推出“北青基金门诊”专栏，以帮助更多的读者尽快掌握知识及投资技巧。时下新基金流行一种新的发行方式比例配售，很多读者对此表示不太清楚：什么是比例配售？这个方式有什么好处？比例配售，与以往的基金发行方式最大的区别在于投资者在认购新基金时可以不用再排队。只要基金募集规模不超过规定的募集上限，所有的有效认购申请都可以全部予以确认。如超过规模上限，会按比例对客户的认购申请进行确认，也就是说投资人认购的金额只能部分成交。比例配售虽然有可能只成交部分金额，但只要在基金实际募集期间提出有效认购申请的投资人，都能成交一定比例，也体现出公平原则。比如，某基金设定发行规模上限不超过100亿元。如果发生认购金额（不包括利息）超过上限100亿，将按比例对客户的认购申请进行确认（确认不分认购先后），确认比例为：
配售的比例 = 100亿元 / 募集期内有效认购申请总金额
投资者认购申请确认金额 = 募集期内提交的有效认购申请金额 × 配售的比例
如果发行基金的规模上限是100亿，而投资人最终的认购申请总额是200亿，则每个投资人确认成交的比例是50%，也就是买到了当初认购金额一半的基金。 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