

投资基金：利用基金转换赢利 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/39/2021\\_2022\\_\\_E6\\_8A\\_95\\_E8\\_B5\\_84\\_E5\\_9F\\_BA\\_E9\\_c33\\_39071.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/39/2021_2022__E6_8A_95_E8_B5_84_E5_9F_BA_E9_c33_39071.htm) 2006年一开春，股市便走出一波元月行情，不少基金净值增长了10%，李女士手中的股票型基金更是在不到1个月的时间内获利12%，李女士对此相当满意，想把手中的基金赎回，转投这家公司的另外一只基金。她听说这种情况最好采用基金转换，既方便又省钱，但她不知道这样做需要什么样的手续，也不知道划不划算。为此，她特意请教了基金公司的理财专业人士，成功地实现了基金转换。最近，像李女士这样打算基金转换的投资者不在少数，这里我们就来聊聊基金转换话题。基金转换就是资金从原先持有的基金转换到同一公司旗下的其他基金中，相当于卖出现在持有的基金，以该笔赎回款项申购其他基金，您只要通过一个指令，就可以在最短时间内完成先买回、再申购的整个交易，能够最大限度地节省投资人的时间。基金转换可以为您节省一定的手续费，一般情况下，不论是股票型基金互相转换，股票型基金转到债券型基金，还是把债券型基金转到股票型基金，转换手续费都比先买回再申购更优惠。例如：您持有A公司某股票型基金，现转换到A公司另一只股票型基金，转换费率为0.5%，远低于股票型基金1.5%的申购费率。利用基金转换，投资者一下子就节省了1%的费用，相当于多赚了同等比例的利润，在出现好机会的情况下，何乐而不为呢？基金转换是不是随时都可以进行呢，并不是这样，对转换时机的把握是最关键的，以下建议可供投资者参考：一、如果您的股票型基金获利已达到自己的目标位

，希望通过调整投资组合进一步获利，可考虑将手上的股票型基金转换为其他股票型基金，使资金运用更有效率。二、如果您准备将手上的股票型基金获利了结，但目前尚无资金使用需求，与其将钱放在银行存款里，不如将手上的股票型基金转换至固定收益工具，如债券型基金或货币市场基金，不仅可以持续赚取固定收益，也可让资金的运用更为灵活。三、如果您持有的股票型基金跌至最低亏损点，与其认赔赎回，不如转换成其他具有潜力的股票型基金或转换成表现较为稳健的平衡型基金，让投资组合布局更均衡，提高整体获利。四、当经济景气周期处于高峰、面临下滑风险时，您应开始逢高获利了结持有的股票型基金，将其逐步转成固定收益工具，如债券型基金或货币市场基金。五、当股票市场将从空头转为多头时，您应将投资于债券型基金或货币市场基金的资金，及时转换到即将复苏的股票型基金里，抓住股市上涨的机会。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](http://www.100test.com)