

投资基金常识：基金转换的作用 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/40/2021_2022__E6_8A_95_E8_B5_84_E5_9F_BA_E9_c33_40221.htm 所谓基金转换，是指投资者无须赎回原有基金份额，就可以将原来持有的基金份额转换成同一基金管理公司旗下的其他基金份额。那到底基金转换对投资者来说有什么好处呢？概括来说有三点好处：1、当证券市场发生较大变化的时候，通过在不同风险基金之间的转换，可规避因市场波动带来的投资风险。2、当投资者收入状况或风险承受能力发生改变的时候，通过转换业务，可变更投资于符合自身投资目标的基金产品。3、通过转换业务变更基金投资品种，比正常的赎回再申购业务更节省时间、手续更简便。举个例子来说：张先生从2004年开始就一直持有货币基金，看着每年稳定的获得2%~3%的收益觉得挺不错。2005年6月份的时候，张先生敏锐地感觉到中国证券市场正处在一个难得的投资机会，而这时上投摩根正好推出了基金转换的业务，于是在2005年6月27日，张先生把货币基金换成了上投摩根中国优势基金，转换时的净值是1.0154元。转换后眼看着中国优势的净值一路攀升，最高在5月15日的时候达到了2.0155元。张先生那个高兴啊，为自己的正确决定兴奋不已。之后张先生发现股市开始调整，而基金的净值也同样会受到股市的影响而下跌，最低跌到了1.7717元。张先生有点犹豫要不要把中国优势基金再转换成货币基金规避风险，但他又马上想到，当初他毅然把货币基金转换回中国优势时就是因为看好中国股市的发展，而且最近的报纸上登的各家基金公司的观点仍然是看好后市，所以他坚定地没有再转换，而

是继续持有中国优势。果不其然，这两天股市又反弹了，6月13日中国优势净值再次上升到了1.8264。通过这一年多的投资，张先生为自己总结了几条经验：1、在股市不好的时候要投资在低风险的品种上，比如货币基金，在看好股市的时候要把资金投资在积极型的股票基金上，抓住时机获得更多收益；2、一旦确定投资哪个基金就不要频繁转来转去，否则不但手续费交得更多，还可能错过更大的收益；3、基金投资最重要的是选择有长期盈利能力的基金产品，转换只是基金投资中的一种辅助工具。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