

交易指南：

什么是基金赎回？

赎回指基金合同生效后，基金份额持有人按基金合同和招募说明书规定的条件要求将基金份额兑换为现金的行为。

赎回后我的资金何时到账？

基金赎回需要一定的清算时间，资金到账时间的长短通常跟基金类型相关，通常如下：

偏股类、混合资产类基金：2-5 个交易日。

债券类基金：2-4 个交易日。

（具体基金赎回到账时间以各基金合同约定及基金销售机构实际操作为准）

基金赎回相关规则？

- 1、先进先出：赎回按份额提交，遵循先进先出的原则，即先买入的份额，赎回时会优先卖出，即首先赎回持有时间最长的份额。
- 2、赎回费：持有时间越短，赎回费越高，除货币和 ETF 基金外，持有时间小于 7 天会收取 1.5% 的赎回费。
- 3、成交净值：T 日赎回基金，以 T 日的净值计算赎回的金额，按“未知价”原则成交，即无法提前了解赎回当日的净值，到账金额以确认结果为准。
- 4、份额限制：可以支持部分赎回，不同交易平台可设置不同的赎回起点（全部赎回不受限制），可留意赎回界面提示。

什么是基金分红，何时分红？

基金分红是指基金达到了基金合同约定的分红条件后，基金公司将基金资产收益的一部分派发给投资者。用于分红的收益本身就是基金单位净值的一部分（并不是额外的收益），所以在不考虑市场波动的情况下，分红后单位净值会相应下降。由于基金是按单位净值赎回的，因此投资者并不会因为分红得到净值以外的额外利益。

什么是现金分红和红利再投资？何时到账？

基金分红有两种方式：现金分红和红利再投资。两种分红方式各有优势。

- 1、现金分红：直接获得现金，可以理解为自动赎回了一定比例的基金份额，但这部份份额不收取赎回费。现金分红一般分红后 1-2 个工作日到账。
 - 2、红利再投资：将所分的现金红利按红利发放日前一工作日的基金净值自动转为该基金份额，再投资所获得的基金份额不收申购费，且不受基金限额或暂停申购的影响，分红后持有的基金份额数量增加。
- 若未指定分红方式，一般默认为现金分红。您可以根据自己的意愿，通过原购买基金的销售机构修改。（提示：少数基金只有一种分红方式，具体通过基金合同了解哦！）

认/申购确认份额是如何计算的？

认/申购份额计算公式为：

净认/申购金额 = 认/申购金额 / (1 + 认/申购费率)

认/申购份额 = 净认/申购金额 / 当日基金份额净值 (认购份额净值为 1 元)

例如：投资 1 万元，申购费率为 1.5%，假设申购当日基金份额净值为 1.0500 元，则：

净申购金额 = $10,000 / (1 + 1.5\%) = 9,852.22$ 元

申购费用 = $10,000 - 9,852.22 = 147.78$ 元

申购份额 = $9,852.22 / 1.0500 = 9,383.07$ 份

认购/申购/赎回按哪天的净值成交？

T 日 15 点前提交交易申请，按 T 日当天净值成交；T 日 15 点后提交交易申请，则按 T+1 日净值成交。

对于认购而言，通常是以 1 元/份的初始面值进行认购。

对于申购或赎回而言，您在申购和赎回基金时通常不能即时获知买卖的成交价格，申购、赎回价格只能以申请当日 (T 日) 收市后计算的基金份额净值为基准进行计算，即按照“未知价”交易原则成交 (每日按照面值进行报价的货币基金除外)。

举例：

- 1、若在交易日下午三点前申购/赎回，按当日的净值成交
- 2、若在交易日下午三点后申购/赎回，按下一个交易日的净值成交
- 3、遇到周末、节假日、基金非交易日，则顺延至下一个交易日

因此，在交易日下午三点前提交交易申请时，查到的基金净值是上一交易日的净值，账户中市值也是按照上一个交易日的净值计算出来的，不是当天实际的成交金额。基金当天的净值一般会在晚上八九点左右公布出来 (QDII 基金晚一天)，您实际的成交净值/金额会与您下单时看到的不同。

什么是基金认购和基金申购？

认购和申购都是指购买基金的行为。

认购是在基金募集期内购买基金份额的行为，俗称“购买正在发行期的新基金”；

申购是在基金合同生效后，申请购买基金份额的行为，俗称“购买老基金”。

基金认购与基金申购的区别在于：

- (1) 认购是在基金募集期间购买，申购是在基金合同生效后购买；
- (2) 通常情况下，投资者的认购申请一经受理不允许撤销，但申购申请可以在基金合同及销售机构规定的时间内撤销；
- (3) 认购通常是按 1 元/份的初始面值进行认购，而申购通常遵循“未知价”原则，即申购价格按申请当日收市后计算的基金份额净值为基准进行计算 (每日按照面值进行报价的货币基金除外)；

(4) 认购份额要在基金合同生效时确认，并且通常有封闭期；而申购份额通常在 T+3 日之内确认，确认后可以按照基金合同约定进行赎回。

什么是基金转换？

转换指基金份额持有人按照基金合同和基金管理人公告规定的条件，申请将其持有基金管理人管理的、某一基金的基金份额转换为基金管理人管理的其他基金基金份额的行为。

什么是基金转托管？

简单来讲，转托管业务就是您可以将持有的基金份额从一家代销机构转到另外一家代销机构进行管理。温馨提示：办理转托管业务时，有些代销机构需要一定转托管费用，具体建议您咨询代销机构。

转托管分为一步转托管和两步转托管两种方式。一步转托管即投资者在转出方提出申请，直接将其交易账户下基金份额转入到另一指定交易账户。两步转托管即投资者在转出方提出转出申请，还要在转入方提出转入申请才能处理，在转入申请提出前，转出的份额暂挂在基金的注册登记机构。

(基金有风险，投资需谨慎。基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽职的原则管理和运用基金资产，但不保证一定盈利，也不保证最低收益。产品相关信息请详阅基金法律文件。基金管理人管理的基金过往业绩并不预示未来表现，完整业绩请至现金宝 APP/官网查询。)

什么情况下会发生基金份额冻结与解冻？

通常来说，基金登记机构只受理国家有权机关依法要求的基金份额的冻结与解冻，以及登记机构认可、符合法律法规的其他情况下的冻结与解冻。基金账户或基金份额被冻结的，被冻结部分产生的权益一并冻结，被冻结部分份额仍然参与收益分配与支付。法律法规或监管部门另有规定的除外。

申请的受理、撤销与确认是怎么？

销售机构对投资者申请的受理并不代表申请一定成功，而仅代表销售机构确实接收到申请。为了方大家理解，我们这里举例说明：

投资者如通过自己所属销售机构递交了认、申购、赎回申请，当日的申购与赎回申请可以在基金管理人规定的时间以内撤销，投资者的认购申请一经受理通常不得撤销。

对于申请的确认情况，投资人应及时查询并妥善行使合法权利，否则，由此产生的投资人任何损失往往将由投资人自行承担。基金管理人应以交易时间结束前受理有效的当天作为认、申购、赎回申请的申请日(T日)。在正常情况下，基金登记机构在 T+X 日内对该交易的有效性进行确认。T日提交的有效申请，投资人应在 T+Y 日后(包括该日)及时到销售机构柜台或以销售机构规定的其他方式查询申请的确认情况。

（因基金类型、管理人业务规则可能存在一定区别，因此本段提及的 X、Y 数值可能存在区别。还请投资者留意，相关业务规则以基金合同及管理人公告为准。）

非交易过户是什么？

基金的非交易过户是指基金登记机构受理继承、捐赠和司法强制执行等情形而产生的非交易过户以及登记机构认可、符合法律法规的其它非交易过户。无论在上述何种情况下，接受划转的主体必须是依法可以持有本基金基金份额的投资人，或按法律法规或有权机关规定的方式处理。