

## 强定投 Q&A

### ● 如何参与“强定投”计划

#### 1、什么是“强定投”？强定投相比普通定投费用有何优惠？

答：强定投是一种鼓励坚持长期定投的投资方式，只要您参与强定投计划，定投满 36 个月就可以享受免除申购、赎回费的优惠！

汇丰晋信普通定投一般定投无论多久都需要在购买时支付申购费率最高 1.5%，赎回时再支付赎回费最高 0.5%；而“强定投”只要坚持定投满 36 个月，申购费、赎回费均能免除！但如果定投时间不满 36 个月退出，适用的费率相比普通申购也会有相应优惠，详见下表：

成功扣款并申购月数	适用退出费率	适用赎回费率
小于 36 个月	基金对应的最高申购费率*0.8	基金对应赎回费率
等于或大于 36 个月	零	零

以汇丰晋信低碳先锋基金为例：

成功扣款并申购月数	强定投		
	费率情况		费率详情
≥36 个月	免收	2%	=申购费率 (1.5%) + 赎回费率 (0.5%) *
<36 个月	收取	1.7%	=退出费率 (1.5%*0.8) + 赎回费率 (0.5%) *

注：（36 个月，若持有时间不超过 7 天（自然日）的赎回费为 1.5%。

对于成功扣款数等于或大于 36 个月的投资者，其赎回费用由基金管理公司承担。

若销售机构有费率更低的优惠，如平安银行 4 折，但客户提前退出收取的申购费依然是 8 折，按照最高申购费的 8 折；同样，若客户通过我公司电子直销购买，即使该卡的申购费率是 1 折，强定投的退出费也是按照原始申购费最高的 8 折收取。

#### 2、开通“强定投”业务的销售机构有哪些？

答：目前开通办理“强定投”的销售机构：汇丰晋信电子交易（起点 100 元）、全国范围内所有交通银行网点及网银（www.bankcomm.com）、众禄基金（www.zlfund.cn）、平安银行、洛阳银行、山西证券、和讯科技、渤海银行、中信银行、天天基金（www.1234567.com.cn），汇丰晋信直销中心暂不支持“强定投”办理。今后将会陆续有更多销售机构开通“强定投”业务，敬请关注公司网站首页公告栏。

建设银行开通“强定投”计划的开放式基金为：

序号	基金名称	“强定投”基金代码
----	------	-----------

1	汇丰晋信龙腾股票型证券投资基金	000094
2	汇丰晋信2026 生命周期证券投资基金	000096
3	汇丰晋信低碳先锋股票型证券投资基金	000099
4	汇丰晋信科技先锋股票型证券投资基金	000101

注：上述“强定投”基金代码不接受普通申购。

### 3、如何参与“强定投”计划？

答：您可以前往参与“强定投”活动的销售机构签署“强定投”协议，在协议约定的日期，根据约定金额投资于指定基金的“强定投”计划。参与“强定投”计划时，**应使用各基金的“强定投”基金代码**签署定期定额扣款协议。投资者若申请终止“强定投”计划，可携带本人有效身份证件及相关凭证到销售机构的销售网点办理业务终止，具体办理程序遵循销售机构的有关规定。

### 4、哪些基金参与“强定投”计划？比如我之前申购过龙腾基金，基金代码是 540002，是否仍用此代码参与强定投呢？

答：不是，龙腾基金主代码为 540002，而强定投代码则为 000094，所以若您要办理“强定投”，请务必注意选择相应基金的强定投代码。

参与“强定投”计划的基金及基金代码详见下表：

序号	基金名称	主基金代码	强定投基金代码
1	汇丰晋信龙腾	540002	000094
2	汇丰晋信动态策略	540003	000095
3	汇丰晋信 2026	540004	000096
4	汇丰晋信大盘	540006	000097
5	汇丰晋信中小盘	540007	000098
6	汇丰晋信低碳先锋	540008	000099
7	汇丰晋信消费红利	540009	000102
8	汇丰晋信科技先锋	540010	000101
9	汇丰晋信恒生 A 股	540012	000100
10	汇丰晋信平稳增利债券 A 类	540005	000243

注：后端收费方式暂时不参与“强定投”计划（举例：2026 基金后端收费不参与）

---

5、如果我在 2013 年 1 月 15 日至 2014 年 6 月 15 日，分别在银行 A “强定投” 龙腾基金 18 个月；2014 年 7 月 15 日至 2015 年 12 月 15 日，在银行 B “强定投” 龙腾基金 18 个月，加起来共 36 个月，若要赎回是否可免除手续费？

答：不能，“强定投” 计划规定必须在同一销售机构处（包括该销售机构的不同网点，均可合并计算），单一基金的强定投累计“成功扣款并申购月数”大于等于 36 个月，则在赎回或基金转换转出其在该销售机构处持有的“强定投” 计划下的基金份额时，无需支付该基金的“强定投” 申购费和赎回费。

#### ● 关于“强定投” 申购和赎回

6、“强定投” 业务是否有金额限制？

答：每期最低申购金额为人民币 100 元，但如销售机构规定的最低定投申购金额高于 100 元的，则按照销售机构规定的金额执行。定投业务不受日常申购的最低数额限制，但每笔定投最高金额上限为 10 万元。

7、“强定投” 基金代码可用于申购基金吗？

答：不能，强定投基金不接受普通申购申请。

8、如何查询到“强定投” 的交易确认情况？

答：“强定投” 申购的基金份额确认日为 T + 1 日，您可自 T + 2 日起到销售机构的销售网点或登陆汇丰晋信公司网站查询“强定投” 申购的确认情况。

9、参加“强定投” 计划按照哪天的净值来确认？

答：强定投业务申购遵循“未知价” 原则。“未知价” 是指投资者办理基金定投申购业务后，以实际扣款当日的基金份额净值为基准进行计算。举例：客户“强定投” 日期设为 10 日，则每月 10 日即为您的强定投扣款日期，该日的基金净值即为您的申购价格，若 10 日恰逢非工作日，则您的定投申请将顺延至下一个工作日扣款。

10、如果发生巨额赎回或超额申购时，强定投基金份额和主基金份额该如何处理？

答：强定投基金和主基金将合并一起判断是否发生巨额赎回或超额申购，如果发生则两

---

部分基金份额，将按**同一个确认比例**计算。

举例：“强定投”龙腾基金 000094，和龙腾基金原基金代码 540002，合并一起发生了巨额赎回，赎回确认比例为 80%，则 000094 和 540002 赎回的部分均为申请份额的 80%。

**11、 如果我在银行 A 强定投 2026 基金 38 个月，那赎回部分持有的 2026 基金强定投份额时，是否无需支付退出费和赎回费？**

答：是的，只要在同一家销售机构的强定投累计扣款月数达到 36 个月，那今后无论您是部分赎回还是全部赎回强定投份额，都不会收取退出费及赎回费。

● **成功扣款并申购月数的计算规则**

**12、 如果我参与“强定投”计划，每月定投 2 次，连续 18 个月，那正好合计定投 36 次，这样是否就可以符合“强定投”的规则免收手续费呢？**

答：不可以，强定投计划规定每个自然月度内只要有一笔成功的定投交易，就将视为有效强定投 1 个月，当月多次扣款也只能计算为一次，所以您参加“强定投”且每月定投 2 次，成功扣款 18 个月，则“强定投”累计扣款月数为 18 个月。

**13、 如果我把“强定投”日期设定在每月 30 日，会对强定投扣款产生影响吗？**

答：可能会产生影响。如果 30 日正好为当月最后一天又恰逢节假日，则您的扣款申请将会顺延至下一个月，当月的扣款次数将为 0，而下月扣款次数变为 2 次，但单月多次扣款也只算作一次。因此**建议您尽量不要把扣款日期设置在月底**。

举例：如果客户定投日期选在 2013 年每月 30 日，且账户资金充足，1 月 30 日、3 月 30 日和 4 月 30 日为定投扣款日，扣款次数应为 3 次，但由于 2013 年 3 月 30 日是周末，则顺延至 2013 年 4 月 1 日扣款成功，2013 年 4 月 30 日定投扣款成功，2013 年 3 月没有成功的“强定投”记录，截止 4 月 30 日，客户“强定投”扣款月数为 2 次，而不是 3 次。

**14、 如果我在某一销售机构办理“强定投”6 个月后暂停了，那以后再继续“强定投”同一只基金，之前的定投次数能累加进去吗？**

答：可以，强定投计划免收申购赎回费的条件是“同一销售机构同一只基金定投满 36 个月”，无论您在期间是否发生全部赎回或部分赎回，都不影响强定投期数的累计。强定投的次数可以是非连续的，一旦累计达到 36 个月即可享受费率优惠。

---

- “强定投”计划的基金转换

15、是否可以把我现在定投的龙腾基金 540002，转入到“强定投”龙腾基金 000094 参与费率优惠呢？

答：不可以。目前不支持将持有的基金份额转入“强定投”计划，但“强定投”基金份额可以转入到已开通转换功能的基金，需要注意的是“强定投”基金与主基金之间不能互相转换。

16、我现在持有“强定投”龙腾基金 000094，我想转换到“强定投”动态策略基金 000095，可以吗？

答：不可以，“强定投”基金之间无法进行转换，只能转出至“54”开头的主基金，“强定投”基金也不能转出至相同名称的主基金。

17、“强定投”转出费率怎么计算？

答：转出金额= 转换转出份额\*基金转换日转出基金份额净值。

18、客户在 A 银行强定投龙腾（000094）满 36 个月后，将龙腾转换成策略（540003），则是否不需支付转换费用？

答：是的，“转换出”相当于“赎回”，只要满足在同一家销售机构的累计扣款月数满 36 个月，就不收取退出费及赎回费，由于龙腾与策略的申购费率一致，所以不再收取申购补差费。但对于低费率转出至高费率的基金则需要收取申购补差费，例如：恒生 A 股指数强定投转入其他股票型基金。

19、在“强定投”期间，还未满 36 个月的情况，分红的份额赎回或者转出时，是否需要支付退出费？

答：未满 36 个月的情况，赎回“强定投”基金份额时，红利再投获得的份额不需要收取退出费，而其他强定投基金份额部分需要收取退出费。

\*退出费仅指的是申购费不包括赎回费。

---

- **“强定投”计划的基金转托管**

20、我可以将银行 A 的强定投基金份额转托管到银行 B 吗？

答：强定投基金是独立的基金代码，转托管时必须确保银行 B 也同时代销强定投基金。

21、我想把银行 A 的“强定投”转托管到银行 B，之前已经在银行 A 定投 10 个月，那转托管后我之前的定投月数会同时累计到银行 B 还是重新计算？

答：重新计算，不同销售机构，发生转托管转入时，托管转入份额的成功扣款月度数为 0，即银行 B 的强定投成功扣款月数为 0。

22、我自 2013 年 5 月起在北京和上海两地的交通银行均办理了“强定投”，扣款日相同，两地都连续 10 个月定投成功，那么我成功定投的次数算几次？

答：按照“同一销售机构合并、当月定投成功多次也仅算一次”的原则，所以您在交通银行所有网点的“强定投”成功扣款次数将会被合并，即使同一个月有超过一次定投成功扣款都只算为 1 次。所以您的强定投成功扣款并申购月份只能计算为 10 个月，而非累加的 20 个月。

23、我之前在上海的交通银行开通了“强定投”，已经成功扣款了 10 个月，由于工作原因调到了江苏，我把“强定投”内部转托管到江苏的交通银行，我的成功扣款月数是保留，还是重新计算？

答：对于“同一销售机构，不同的网点”的情况，成功扣款月数是可以保留的，如果您继续在江苏交通银行办理同一只基金的强定投业务，只要再定投 26 个月后，就能满足成功定投 36 个月享受免收申赎费用的优惠。。

- **“强定投”计划的基金其他交易情况**

24、甲办理了“强定投”，之前已经成功扣款了 10 个月。但由于非交易过户，转给了乙，乙之前未办理过“强定投”，那么非交易过户成功后，乙的帐户中成功扣款次数为几次？

答：10 次，等同于乙已经“强定投”了 10 次。若乙继续该笔强定投，并且投资 26 个自然月后，则视作乙成功完成“强定投”业务，可以享受免除购买基金的前端申购费用和赎回费。

在甲非交易过户给乙以后，若甲继续“强定投”，那他之前成功扣款的10个月还有效

---

吗？还是甲的定投次数由于是做了非交易过户就**清零**了呢？

非交易过户后过户出的客户强定投扣款月数保留,如继续成功定投,月数累加。

25、甲办理了“强定投”，之前已经成功扣款了 10 个月。但由于非交易过户，转给了乙，乙之前办理过“强定投”成功定投了 20 个月，甲乙强定投的是相同的基金代码，那么非交易过户成功后，乙的帐户中成功扣款次数为几次？

答：20 次，选择甲乙“强定投”的最大次数来计算。即：若非交易过户入方本身也定投该强定投基金,非交易过户入方的成功扣款月数是非交易过户出方的成功扣款月数和非交易户入方的成功扣款月数的最大值,不累加。但是如果非交易过户入方继续“强定投”且确认成功时,成功扣款月度数相应增加。比如乙继续强定投并成功扣款 3 个月,月数可以相应累加,即为 23 个月。

26、我之前申购了龙腾基金 540002,“强定投”的基金也是龙腾基金 000094,那么当龙腾基金分红时,是否分红收益一致？

答：享受同样的分红收益,举例：假设龙腾基金 540002 分红,每 10 份分 0.20 元,那么“强定投”的龙腾基金 000094 也同时分红,分红比例也为每 10 份分 0.20 元。

27、“强定投”过程中修改定投金额,是否会影响累计定投月数？

答：不会影响,您可根据销售机构的规则修改定投计划。强定投规定的是同一个销售机构同一只基金的成功扣款总月数是否达到 36 个自然月,而定投金额多少则不受限制。

28、我之前定投 2026 基金（540004）并成功扣款 15 个月,之后又签订了“强定投”2026 基金（000096）并成功扣款 8 个月,那这两个定投月数可以累加吗？

答：由于“强定投”业务是全新业务,所以之前的普通定投业务成功扣款月数,均不可累计计入“强定投”次数,所以您的“强定投”月数只能计算为 8 次。

29、我如果不满 36 个月办理赎回,申购费是如何收取？

答：按照客户的定投申请金额总数 乘以 申购费率的八折进行计算申购费,举例：客户每月“强定投”低碳基金 300 元,定投成功 10 个月,申购费率为  $(300 * 10) * 1.2\% = 36$  元;若每月“强定投”的申请金额不同,则计算办法为  $(\text{申请金额总数}) * 1.2\%$ ,并不

---

是采取我们平时计算的相除的公式。

30、今天有客户来电咨询恒生A股强定投业务，客户表示如果他强定投龙头30个月，然后赎回，赎回费怎么收取？是按照龙头基金的赎回费：基金份额持有时间<1年的赎回费率为0.5%；1年 ≤ 基金份额持有时间<2年的赎回费率为0.25%；基金份额持有时间 ≥ 2年的赎回费率为0%这个规则操作吗？若不是，我们按照什么方式收取提前退出的赎回费？

答：首先未满36个月的扣款赎回时需要收取赎回费，按各个基金的赎回费率收取。龙头指数基金的赎回按照每笔份额的持有期限计算，即基金份额持有时间<1年的赎回费率为0.5%；1年 ≤ 基金份额持有时间<2年的赎回费率为0.25%；基金份额持有时间 ≥ 2年的赎回费率为0%。

31、客户来电咨询如果在交通银行强定投龙腾基金，现共强定投了20期，每期1000元，他想要赎回目前的部分份额，剩余份额继续持有并且强定投协议不取消。我们会不会因为他赎回部分份额导致之前的的强定投次数无效，这种部分赎回的情况下客户还要定投多少期能够满足强定投36期免除申购、赎回费的条件？

答：若客户在同一家销售机构定投同一支基金并且累计满36期后(一月多次只计算一次)赎回时不收取退出费，但是若他强定投业务未满36次期间赎回部分份额，那么赎回部分份额时会收取退出费，而剩余份额持有至36期后不再收取退出费。

即不会因为客户赎回部分份额就导致之前的强定投次数无效，当他强定投未满36期时，部分赎回的份额会收取退出费，但剩余份额再定投16期仍能够满足强定投36期免除申购、赎回费的条件。

32、客户来电咨询如果在交通银行强定投龙腾基金，现共强定投了20期，每期1000元，他取消了强定投协议并将份额全部赎回或部分赎回。请问客户赎回后再重签强定投协议，之前的的强定投次数是否还有效（强定投次数是否累计计算）？

答：有效，同一销售商同一基金的定投累计满36次即视为可享受活动。所以客户赎回后再重签强定投协议，强定投次数会累计计算。

33、客户在交通银行强定投龙腾基金已满36个月，如果客户现在要通过建设银行做强定投，且强定投5期就全部赎回时，是否会收取申购费和赎回费？



---

答：会， 强定投满36期后免赎回费只适用于在同一家销售机构。

34、关于强定投退出费的计算：若客户在2016年2月17日赎回每月定投300元的2026基金，共投了10期，目前份额余额为2249.37份，2.17净值为1.3364，请问客户的到账金额及费用各是多少？

答：申购费：300元\*10期\*（最高申购费率1.5%\*0.8）=36元

赎回费：2249.37份\*1.3364元\*0.5%=15.03元

到账金额：2249.37份\*1.3364元-15.03元-36元=2955.03元

35、客户在交通银行强定投大盘基金已满36个月，如果第36个月强定投扣款完成后，不满7天（自然日）就全部或部分赎回了，是否会收取申购费和赎回费？

答：不会，客户只要在同一销售机构强定投同一只基金满36个月，即不会收取客户的申、赎费，也会免除1.5%的赎回费。