

# 什么是新净值型产品、净值型产品的浮动管理费计提方式有哪些-股识吧

## 一、理财产品的当前净值和净值日期是什么意思

净值日期就是基金价格当天的日期。

所谓“净值”就是指目前为止该基金一份值多少钱。

。购买基金时，你付出的是钱，得到的是基金份额而不是钱。

比如：基金净值是1.5，我花1万元买基金，假设申购费率为1%，你申购时应获得 $10000 * (1 - 1%) / 1.5 = 6600$ 份基金，基金市值9900元，你的资产少了100元，因为付出了100元的手续费。

假如过两天基金净值涨至1.6，你的基金市值为 $6600 * 1.6 = 10560$ ，你赚了 $10560 - 10000 = 560$ 元。

由于基金所拥有的资产的价值总是随市场的波动而变动，所以基金净值也会不断变化。

因此日期不同，基金净值也就不同。

## 二、净值型理财产品有什么特点

净值型理财产品类似开放式基金，在开放期内可随时申购、赎回，净值类产品收益与产品净值有关。

【举例：购买时产品净值为1，下一个交易日，如果产品净值变为1.2，则每份收益为 $1.2 - 1 = 0.2$ 】

## 三、净值型产品的浮动管理费计提方式有哪些

企业如果实行的是原会计制度还是计入“其他应交款”科目，如果实行的是新会计准则，那就要计方入“应交税费”科目。

计提时：借：管理费用-河道工程修建维护管理费 贷：应交税费-

河道工程修建维护管理费缴纳时：借：应交税费-河道工程修建维护管理费

贷：银行存款或库存现金

## 四、什么是开放式净值型理财产品？净值型理财产品是什么

净值型理财产品与开放式基金类似，为开放式、非保本浮动收益型理财产品，没有预期收益，没有投资期限。

1、流动性不同，净值型理财产品在封闭式理财的基础上加入了流动性，每周或每月都有开放日，申购赎回相对更灵活。

而普通理财产品都会有投资期限，在产品没有到期时，无法赎回资金。

2、信息透明不同，净值型产品会定期披露收益，信息透明，而普通理财产品信息相对不透明。

3、风险和收益不同，净值型理财产品风险和收益高，而普通理财产品风险和收益相对低。

扩展资料：在产品投资风险上，净值型大多数都为具有风险的理财产品，这一类产品通过市场交易所得出的净值结果来计算价格，所以很容易出现市场风险；而非净值型产品的市场风险比较小，但是产品会具备一定的流动性风险。

在产品投资期限上，净值型理财虽然也有固定期限的产品，但是期间也能进行申购或赎回的操作，所以净值型的产品其实在操作上非常灵活，期限属于较短的区间；而非净值型由于产品结构大多为固收，产品期限最短也是需要一个月，而且期间不能进行操作。

## 五、三个月定开净值型理财产品中的“三个月”是什么意思？

每三个月定开一次。

## 六、净值型理财产品是什么意思？

原发布者：学无止境净值型理财产品基础知识及营销话术一、什么是定开净值型理财产品？客户在固定开放日进行申购、赎回的净值型理财产品，与之前的畅享理财管理计划1号类似。

二、定开净值型理财产品与以往预期收益型理财产品异同？（一）相同点1.资金投向相同：100%投向固定收益类资产2.产品风险等级相同：PR2级3.产品类型相同：非保本浮动收益型4.适合客户相同：除风险评级为保守型客户以外5.申购期内计息

规则相同：享有活期利息6.合规销售要求相同（二）不同点1.收益实现方式不同，净值型理财产品客户的收益体现在净值中，遵循“金额购买，份额赎回”与基金产品类似。

预期收益型理财产品，到期后直接将本金与收益一起结算给客户。

2.资金到账方式不同，定开净值型理财产品需要客户主动发起赎回，资金才能到账。

预期收益型理财产品，到期后资金直接到账，不需要客户操作。

由于净值型理财需要客户主动赎回才能到账，客户购买时要提醒客户避免引起投诉。

3.“业绩比较基准”与“预期收益率”，净值型理财产品只有“业绩比较基准”，预期收益型理财产品才有“预期收益率”。

业绩比较基准不代表实际收益，但可以一定程度反映产品经理的市场预判和投资信心，柜面填写风险揭示书时注意选择“无固定期限”。

方式一 假设7月9日是周四，则开放期为周四(7.9)、周五(7.10)、下周一(7.12)客户：这个怎么说呢？客户：半年之内暂时没有什么安排/暂时没有想到。

## 参考文档

[下载：什么是新净值型产品.pdf](#)

[《转账到股票信用账户上要多久》](#)

[《唯赛勃的股票多久可以买》](#)

[《当股票出现仙人指路后多久会拉升》](#)

[《股票卖完后钱多久能转》](#)

[《股票账户多久不用会失效》](#)

[下载：什么是新净值型产品.doc](#)

[更多关于《什么是新净值型产品》的文档...](#)

声明：

本文来自网络，不代表

【股识吧】立场，转载请注明出处：

<https://www.gupiaozhishiba.com/article/74223090.html>