

股票账户如何看基金的净值是多少~投资者如何查询基金净值？-股识吧

一、基金净值如何算

单位净值即每一基金份的资产净值，是反映基金业绩的重要指标，也是开放式基金的交易价格。

单位净值计算公式为： $\text{单位净值} = (\text{总资产} - \text{总负债}) / \text{基金总份额}$ 。

其中总资产是指基金拥有的股票、债券、银行存款和其他有价证券在内的资产总值。

上市股票和债券按照计算日的收市价格计算，当日未交易的按照最近一个交易日的收市价格计算。

未上市的国债及未到期的定期存款以至计算日的应计利息额计算。

总负债是指基金运作所形成的负债，包括应付出的各项费用。

由于基金持有的股票和债券基本上每个交易日的价格都会发生变化，因此单位净值也每个交易日的价格都会变化，与上一日持平的情况很少见。

每天股市收盘后，基金公司汇集当日股票和债券收市价格和基金的申购、赎回份额，计算出单位净值，自17:00-21:00陆续公布。

在基金的单位净值中，已扣除了管理费和托管费，但在赎回是要扣除赎回费。

赎回基金的收益 = 赎回净金额 - 本金 赎回费用 =

赎回日基金单位资产净值 × 赎回份额 × 赎回费率 赎回净金额 =

赎回日基金单位资产净值 × 赎回份额 - 赎回费

赎回费和赎回金额经四舍五入后保留小数点后两位。

例如，某投资者赎回某开放式基金9677.41份基金单位，赎回费率为0.5%，假设赎回当日基金单位资产净值是1.1168元，则其可得到的赎回金额为：赎回费用 =

$1.1168 \times 9677.41 \times 0.5\% = 54.04$ 元 赎回净金额 = $1.1168 \times 9677.41 - 54.04 = 10,753.69$ 元

即：投资者赎回某开放式基金9677.41份基金单位，假设赎回当日基金单位资产净值是1.1168元，则其可得到的赎回金额为10753.69元。

二、股市里的单位净值，和累计净值，还有日增长率都怎么看

单位净值，和累计净值，还有日增长率都是基金用语，不是股票的。

基金单位净值就是股市收盘结算以，一支基金持有的股票、债券、现金净值均到单位份额的钱数，相当于基金价格，累计净值是一支基金从成立计算到当前的价值，

包括现值和以前的所有现金分红，日增长率是基金净值相对于上一个交易日增值的比例。

三、投资者如何查询基金净值？

若是通过我行购买，登录招行主页后，点击右侧“个人银行大众版”输入卡号、查询密码、附加码登录，点击横排菜单“投资管理”-“基金”-“购买基金”，在产品列表中点开对应的基金名称查看历史净值。

四、基金怎么买 怎么看收益。净值什么意思。他不像股票。每只股票价格一清二楚。基金到底怎么回事。有谁能

基金就是基金公司拿基民的钱去投资（股票，债券，票据...），
基金公司从中抽取管理费（不管基金是涨还是跌）。
净值就是每天股市收盘后
基金公司根据自己手里这只基金当天的总值除以当天确认的份额后的值。

五、投资者如何查询基金净值？

若是通过我行购买，登录招行主页后，点击右侧“个人银行大众版”输入卡号、查询密码、附加码登录，点击横排菜单“投资管理”-“基金”-“购买基金”，在产品列表中点开对应的基金名称查看历史净值。

六、基金（股票型）的交易价格到底怎么看？那净值不是收益吗？诚求高手指导！

到处复制粘贴可以搜到专业内容，楼上的朋友很专业了。

。我讲点好懂的吧。

1。
如果你的基金是封闭式基金或者是ETF，或者是LOF那么，你买卖基金本身就有价格，这个在交易软件上看的到。

2。
如果你是开放式基金，那么每天交易价格在成交之前看不到的（除非是货币基金），采取金额申购，份额赎回的方式，成交价要成交之后，也就是收盘结算后才知道，这个价格就是当天的净值，所以净值就是成交价格。
不是收益，收益是净值增长率表示收益的~

参考文档

[下载：股票账户如何看基金的净值是多少.pdf](#)

[《股票带帽处理要多久》](#)

[《股票转营业部需多久》](#)

[《股票型基金需要多久》](#)

[《买股票买多久可以赎回》](#)

[下载：股票账户如何看基金的净值是多少.doc](#)

[更多关于《股票账户如何看基金的净值是多少》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/author/45811078.html>