

# 基金定投的收益率是怎么计算的，请问定投基金收益如何计算？-股识吧

## 一、基金定投的收益率如何来计算？

基金定投和普通申购相似，只不过定投是每月固定日期进行申购，因为每期扣钱的时候，基金净值是不同的，因此每月申购的基金份额不同。

基金定投的收益不是每个月结算一次，也不是将上个月的收益投到下个月，而是将每月定投的收益累计相加得出的。

其中，每月定投的收益 = 每月申购基金份额 × 收益计算日基金净值 - 赎回费用 - 购买本金。

这种方法比较麻烦，我们一般可参考基金定投时间内的年收益率，通过计算公式来计算基金定投收益。

基金定投收益的计算公式： $M=a(1+x)^n$  其中：M表示定投n年后总金额（包括收益和本金），a表示每年投入的金额（比如每月投入200元，其a = 2400元），b表示年收益率（比如年收益为15%，其b = 0.15），<sup>n</sup>表示n次方（因无法打上标，只好这样表示）。

比如某只基金的年收益率为15%，某人每月投入金额1000元，如果定投20年，20年后收益加本金为： $M=1000 \times 12 \times [1-(1+0.15)^{20}]/-0.15$  123万元

收益 = 123万 - 20 × 12 × 1000 99万元 基金定投是一种稳妥的投资方式，它的最大好处是平均投资成本，避免选时的风险。

它的风险相对较低，具有定期投资、聚沙成塔、平均成本、分散风险的优点。

所以不论熊市、牛市，基金定投都是一种比较适合普通投资者的理财方式。

目前股市震荡调整，是进行基金定投的较好时期。

现在进行定投有机会在低位买到更多的基金份额，可以摊低成本，降低投资风险。

由于市场的基本面并没有发生根本性的变化，股市长期向好的趋势不会改变，进行定投不必在意短期市场的涨跌，只要能坚持长期定投，最终一定会获得不错的收益。

徐婉捷 回答采纳率：2.3% 2008-10-13 10:29 基金定投收益的计算公式：

$M=a(1+x)^n$  其中：M表示定投n年后总金额（包括收益和本金），a表示每年投入的金额（比如每月投入200元，其a = 2400元），b表示年收益率（比如年收益为15%，其b = 0.15），<sup>n</sup>表示n次方（因无法打上标，只好这样表示）。

比如某只基金的年收益率为15%，某人每月投入金额1000元，如果定投20年，20年后收益加本金为： $M=1000 \times 12 \times [1-(1+0.15)^{20}]/-0.15$  123万元

收益 = 123万 - 20 × 12 × 1000 99万元

## 二、请问定投基金收益如何计算？

这个不一定哦，基金赎回有手续费的，买入也有手续费，你得算上它们！基本公式为 $M=a[-1+(1+x)^n]/x$ ，其中不包括第一年本金的收益即 $a(1+x)^n$ -

a完整的基金定投收益计算公式： $M=a(1+x)[-1+(1+x)^n]/x$  M：预期收益

a：每期定投金额 x：收益率 n：定投期数(公式中为n次方)

让我们举个例子来看一下吧。

设每月定投400元，年收益15%，定投30年。

用第一个公式为 $400*1200*[-1+(1+15\%)^30]/15\%=2086777$ 元。

第一年本金的收益 $4800(1+15\%)^30-4800=313017$ 元。

两者相加得 $2086777+313017=2399794$ 元。

用第二个公式为 $4800(1+15\%)^30[-1+(1+15\%)^30]/15\%=2399794$ 元。

在这个证券市场动荡的岁月里，祝你好运了！

## 三、基金定投的收益如何计算？

## 四、基金定投收益是怎么算的

除了申购和赎回的手续费，你的都是对的...内扣法是针对认购金额，即投资总额的。

认购费用 = 认购金额 × 认购费率 净认购金额 = 认购金额 - 认购费用 认购份额 =

净认购金额 / 基金单位面值 外扣法是针对实际认购金额，即净投资额的。

净认购金额 = 认购金额 / (1 + 认购费率) 认购费用 = 净认购金额 × 认购费率

认购份额 = (认购金额 - 认购费用) / 基金份额面值 外扣法比内扣法节省申购费用，

也就是可以多得到一些份额，目前采取的是外扣法。

以基金净值1元举例，投入10000元：内扣法的申购份额 =  $(10000 - 10000 * 1.5\%) / 1 = 9850$

份 外扣法的申购份额 =  $(10000 / (1 + 1.5\%)) / 1 = 9852.21$ 份

## 五、基金定投的收益率怎么算

一：定投收益率 = 收益 / 本金 = (市值 - 本金) / 本金 1、该方法在计算时无需考虑定投次数、定投周期，只需简单的加和投入资金作为本金，把现有的(市值-

本金)作为收益，计算出简单收益率。

因此，被称为最简单、直观的方法。

2、通常我们所说的定投收益率就是按照这种方法计算的，举例说明：小明每期定投1000元，定投25期后投入总本金为25000元，期末总资产为33902.23元，那么，小明的定投收益率计算如下：定投收益率=(市值-本金)/本金=(33902.23-25000)/25000=35.61%二、参考了定投时间因素的年化收益率1、在定投中，能够止盈才是最终要的，更为合理的止盈是参考了定投时间因素的年化收益率。

一般而言，年化10%-15%是可以参考的指标。

年化收益率的计算公式可以在EXCEL表格输入函数：=POWER(1 + 定投收益率，1/已定投年份数)-1。

2、上述方法需要自己在excel里记录定投月数和相对应的定投收益率。

当然了，如果你觉得这样麻烦，也可以简单化粗估，比如定投五年收益70%，那么除以5，就是14%，再往下调2个百分点左右，基本就是你的年化收益率了。

扩展资料基金定投最低购额1、同渠道对定投最低金额的限制不同.2、如邮行定投业务每月最低申购金额为100元，工行定投业务每月最低申购金额为200元，追加投资的差额须为100元的整数倍。

而招商银行每月最低申购金额为300元。

参考资料 百科-基金定投

## 六、基金定投收益怎样算

基金定投是按月、按双周、按周以约定的金额申购基金份额的业务，其投入资金比较固定，在长期范围内可以起到一定的摊低成本的作用。

其市值就是按当期持有基金份额\*基金净值来计算，其成本就是累计定投支付的金额，其收益就是上述的市值-成本。

在实际操作中，可能会遇到基金公司约定“先进先出”的赎回原则，即赎回时先将最早申购的份额赎回。

所以，如果一次赎回较多份额的话，可能最早申购的份额已经不用交赎回费了，而较晚申购的份额还需要交赎回费。

不过差的金额可能不会太大。

## 七、基金定投的收益率计算方法？

基金定投的收益率是固定的吗？不是！是随着基金净值波动的.没有固定的“利率”？收益率计算方法：累计所买份额X赎回日净值X(1-赎回费率)-累计投入金额正数为赚，负数为赔.

## 参考文档

[下载：基金定投的收益率是怎么计算的.pdf](#)

[《股票k线看多久》](#)

[《大冶特钢股票停牌一般多久》](#)

[《股票订单多久能成交》](#)

[《股票转让后多久有消息》](#)

[下载：基金定投的收益率是怎么计算的.doc](#)

[更多关于《基金定投的收益率是怎么计算的》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/74604242.html>