

# 基金的净值和估值是什么意思个人盈利怎么算.基金的估算净值是什么意思？-股识吧

## 一、基金累计净值是什么？怎样计算自己的收益

基金累计净值是指基金最新净值与成立以来的分红业绩之和，体现了基金从成立以来所取得的累计收益(减去一元面值即是实际收益)，可以比较直观和全面地反映基金在运作期间的历史表现，结合基金的运作时间，则可以更准确地体现基金的真实业绩水平。

基金份额累计净值 = 基金份额净值 + 基金成立后份额的累计分红金额。

举例，某基金曾经分红过，分红为每10份派2元。

如果当天公布的基金份额净值为1.02元，那么份额累计净值就是 $1.02 + (2/10) = 1.22$ 元

如果所买的基金净值增长，并且扣除申购、赎回费用和认申购金额后大于0，就说明账面盈利了。

收益具体计算公示如下：基金投资收益 = 基金认申购份额 × 赎回日基金单位净值 × (1 - 赎回费率) - 认申购金额 = [认申购金额 / (1 + 认申购费率) / 认申购当日基金份额净值] × 赎回日基金单位净值 × (1 - 赎回费率) - 认申购金额 举例：8.1用1万元钱购买基金，净值为1.0533元，如果申购费率是1.5%，采用外扣法，基金申购份额 =  $10000 / (1 + 1.5\%) / 1.0533 = 9900.9901 / 1.00 = 9353.67$ 份，即可以购买的基金份额是9353.67份。

如果8.10基金净值达到1.0882

元，赎回费率为0.5%，则基金实际收益 =  $9353.67 * 1.0882$

\* (1 - 0.5%) - 10000 = 127.77元。

## 二、基金净值及时估算值是什么意思？

基金净值及时估算，是公布基金净值的前置工作和必经程序。

用于基金信息披露的基金资产净值和基金份额净值由基金管理人负责计算，基金托管人负责进行复核。

基金管理人应于每个工作日交易结束后计算当日的基金资产净值并发送给基金托管人。

基金托管人按法律法规、基金合同规定的估值方法、时间、程序进行复核；经基金托管人复核无误后，由基金管理人对基金净值予以公布。

(一)估值日 本基金的估值日为本基金相关的证券交易场所的正常营业日。

(二)估值方法 1.股票估值方法：

(1)上市流通股按估值日其所在证券交易所的收盘价估值；

估值日无交易的，以最近交易日的收盘价估值；

(2)未上市股票的估值：1)送股、转增股、配股和增发等方式发行的股票，按估值日在交易所挂牌的同一股票的收盘价估值，该日无交易的，以最近交易日的收盘价估值；

2)首次发行的股票，按成本价估值；

(3)配股权证，从配股除权日起到配股确认日止，若收盘价高于配股价，则按收盘价和配股价的差额进行估值；

若收盘价等于或低于配股价，则估值为零；

(4)在任何情况下，基金管理人如采用本项第(1) - (3)小项规定的方法对基金资产进行估值，均应被认为采用了适当的估值方法。

但是，如果基金管理人认为按本项第(1) - (3)小项规定的方法对基金资产进行估值不能客观反映其公允价值的，基金管理人可根据具体情况，并与基金托管人商定后，按最能反映公允价值的价格估值；

(5)国家有最新规定的，按其规定进行估值。

2.债券估值办法：(1)证券交易所市场实行净价交易的债券按估值日收盘价估值，估值日没有交易的，按最近交易日的收盘价估值；

(2)证券交易所市场未实行净价交易的债券按估值日收盘价减去债券收盘价中所含的债券应收利息(自债券计息起始日或上一起息日至估值当日的利息)得到的净价进行估值，估值日没有交易的，按最近交易日债券收盘净价估值；

(3)未上市债券按其成本价估值；

(4)在银行间债券市场交易的债券按其成本价估值；

(5)在任何情况下，基金管理人如采用本项第(1) - (4)小项规定的方法对基金资产进行估值，均应被认为采用了适当的估值方法。

但是，如果基金管理人认为按本项第(1) - (4)小项规定的方法对基金资产进行估值不能客观反映其公允价值的，基金管理人在综合考虑市场成交价、市场报价、流动性、收益率曲线等多种因素基础上形成的债券估值，基金管理人可根据具体情况与基金托管人商定后，按最能反映公允价值的价格估值；

(6)国家有最新规定的，按其规定进行估值。

3.如基金管理人或基金托管人发现基金估值违反基金合同订明的估值方法、程序及相关法律法规的规定或者未能充分维护基金份额持有人利益时，应立即通知对方，共同查明原因，双方协商解决。

4.根据有关法律法规，基金资产净值计算和基金会计核算的义务由基金管理人承担。本基金的基金会计责任方由基金管理人担任，因此，就与本基金有关的会计问题，如经相关各方在平等基础上充分讨论后，仍无法达成一致的意见，按照基金管理人对基金资产净值的计算结果对外予以公布。

### 三、基金净值是什么意思？

简单点说就是基金的总资产除以其基金份额  
基金的总资产指其持有的股票的市值。

### 四、基金的估算净值是什么意思？

基金的估算净值是一些网站根据最近基金季报中所显示的持仓信息以及一些修正的计算方法，结合当时股市情况所实施计算出来的基金净值。

估算的基金净值只能当做参考，几乎是不可能准确的。

因为基金净值估算所根据的基金持仓情况是不可能准确无误，首先，基金季报都是上个季度末的情况，且公布时间一般是在一个季度过后的一个月左右时间公布，数据早已经是1个月之前的情况了。

其次，一般的基金是主动投资型，也就是基金公司可以根据市场情况以及自己的分析判断随时对基金资产进行调整，调仓换股。

被动管理型基金的估算净值参考性要强，因被动管理型基金——也就是指数型基金的任务就是尽可能缩小差异的跟踪目标指数涨跌。

从这个角度上讲，指数基金也无需看估算净值了，看跟踪的目标指数即可大概知道基金实时涨跌的情况。

5000元所购得基金份额数量是可以查询到的，用这个数字乘以0.9660元就是当时的估算价值了。

### 五、基金单位净值的估值是怎么计算的

基金单位净值计算方法：每份基金单位的净值=(基金的总资产-

总负债)/基金的单位份额总数 投资者投资开放式基金主要获利方式：1、净值增长：由于开放式基金所投资的股票或债券升值或获取红利、股息、利息等，导致基金单位净值的增长；

而基金单位净值上涨以后，投资者卖出基金单位数时所得到的净值差价，也就是投资的毛利；

再把毛利扣掉买基金时的申购费(分前后两种方式)和赎回费用，就是真正的投资收

益。

2、分红收益：根据国家法律法规和基金契约的规定，基金会定期进行收益分配；投资者获得的分红也是获利的组成部分。

对不起！刚看到. 是的，总资产即每日所持有的证券（股票或债券）的价格，总负债即每日产生的相关费用。

基金的总资产是随着持有的证券（股票或债券）的价格涨跌而在变化，所以不是用卖出股票后赚得的利润来计算该基金业绩。

## 六、净值和估值什么意思？

基金净值代表了一个基金过往的历史投资业绩，基金单位净值，是指当前的基金总资产除以基金总份额。

有些基金会进行分红，分红是指将基金收益的一部分以现金或红利再投资的方式派发给基金投资人，分红除权后，基金净值也会下降。

分红并不是基金额外又赚了钱，这部分收益原来就是基金单位净值的一部分。

当然，一定是盈利的基金才会分红。

累计净值，是基金单位净值和历史上所有单位分红金额的总和。

所以结合基金的运作时间，累计净值比单位净值更全面的反映基金业绩。

基金估值指的是根据公允价格对基金的资产价值进行计算和评估，是对基金净值的一种预测，从而让基金投资者有更好的参考。

## 七、基金的估算净值是什么意思？

单位净值的估值是指对基金的资产净值按照一定的价格进行估算。

它是计算单位基金资产净值的关键，基金往往分散

## 参考文档

[下载：基金的净值和估值是什么意思个人盈利怎么算.pdf](#)

[《股票定增后多久通过》](#)

[《一个股票在手里最多能呆多久》](#)

[《股票合并后停牌多久》](#)

[《股票要多久提现》](#)

[《股票解禁前下跌多久》](#)

[下载：基金的净值和估值是什么意思个人盈利怎么算.doc](#)

[更多关于《基金的净值和估值是什么意思个人盈利怎么算》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/read/74451498.html>