

前两天有个读者问：我想买今年最牛基金经理崔宸龙管理的前海开源公用事业股票这只基金，最新净值是3.3180，不明白啥意思？能否帮忙解释一下。

前海开源公用事业股票 (005669)

日涨跌幅

-1.45%

最新净值(01-06)

3.3180

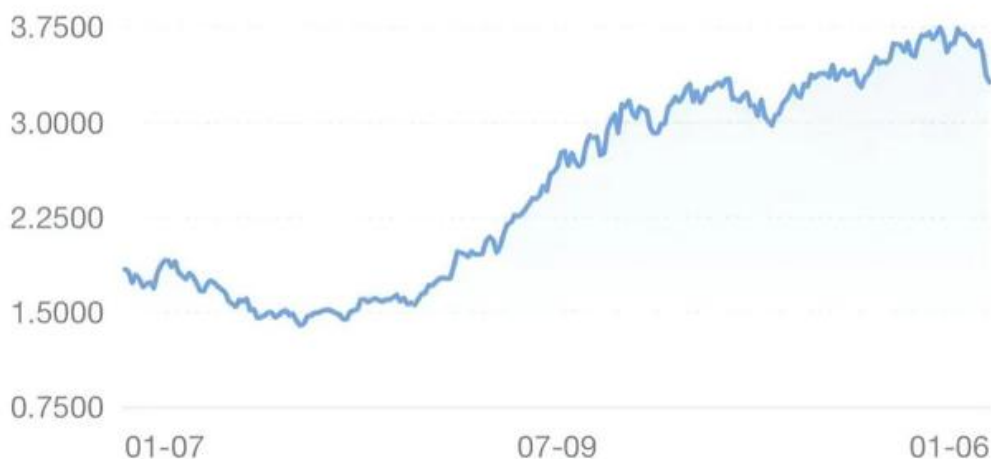
5R进取型 | 股票型 | 近一年同类前10% | 10元起购

业绩走势

单位净值

实时估值

单位净值 3.3180



近1月

近3月

近6月

近1年

历史业绩

历史净值

日期

单位净值

累计净值

日增长率

领权益, 享折扣费率 0.15% (1.50%)

去领取

头条 @ 汇商

事实上，基金净值就是基金的实际价值，也是买卖基金的价格，基金赎回申购都必须观察净值的高低来做决定。

什么是基金净值和基金份额？

基金净值（Net Asset Value，缩写NAV）意思就是净资产价值，也就是基金的实际价值、买卖基金的价格。

你要知道，基金是一种委托专业机构（基金公司）帮投资者投资一篮子标的物的工具，可投资的标的物包括股票、债券、货币以及不动产，甚至基金本身等。

而基金的净值，反映的就是当前持有每单位资产的总市值。

我们来举一个例子：

假如某只基金花了1000元买了1股茅台股票，然后把这1股拆分为1000份，每份价格1元。那么这个1元就是基金的净值。

那么，这里有涉及到“基金份额”这个单位概念。基金份额是指基金投资者对基金享有的份额，基金份额也类似于股份。

继续用上面的例子，
比如你花了500元买了这只基金，那么你拥有这只基金500单位份额，每单位净值1元，一共500元。

如果还比较迷糊，那么你可以把一只基金比喻成一批大白菜，那么基金份额可

以理解为是白菜的斤数，而基金单位净值可以理解为每斤白菜的价格。

假设白菜价格为0.8元/斤（基金净值），那么投入1000元（投资款），可买到 $1000 \div 0.8 = 1250$ 斤（基金份额）白菜。

基金是通过基金净值来决定买卖基金的价格，因为净值反映的是每单位基金持有资产的总价值，因此基金并没有买卖的报价，基金一天只会有一个净值数字，所有买卖交易都根据这个净值成交。

基金申购/赎回是通过买卖份额来交易，当投资人申购基金，份额就会增加；若赎回基金，总发行份额就会减少。基金每一个份额的价格，就是基金的单位净值，是基金于该交易日的买卖价格依据。

如何知道基金是赚或亏？

很简单。看单位净值上涨或下跌，就能知道基金是赚钱还亏钱，例如：

买进基金的单位净值是3元，之后净值涨到4元就是赚钱了；反之，买进基金的单位净值是3元，之后净值跌到2元就是赔钱了。

基金净值一般都是晚上10点左右更新。当然，每只基金公布的时间会有差异，具体以基金公司为准。总的来说，基金净值每天更新时间是不固定的。

《证券投资基金信息披露管理办法》针对不同类型的基金产品，对其基金净值的公告有不同的时间要求。比如针对开放式基金的申购和赎回，基金管理人应该在每个开放日的次日，通过网站、基金份额销售网点等披露基金净值和基金份额累计净值等信息。



影响基金净值的因素有哪些？

由于基金是基金公司聘请专业人士（基金经理）拿投资人的钱去投资一篮子标的（股票、债券或货币等），它的成效就取决于这些标的涨跌幅度，另外也考虑流入和流出的资金，会略微对回报有一些影响。

1. 基金经理的操作绩效：如果基金经理操作绩效好，基金总资产规模增加，单位净值就会上涨。
2. 基金收益是否先行分配：若是收益先分配，会直接扣除单位净值，因此在进行基金净值比较时，已分配的收益要将除息的因素还原考虑进去。

净值低的基金比较值得投资吗？

当然不是。

很多投资人觉得净值低的基金就是比较便宜、容易涨，这样能买进的份额数越多越好，而净值高的基金不容易从中获利，所以比较不值得投资。

记住，一只基金是否值得投资跟净值高低没有任何关系。

这个问题就像，你花100元买同样品质和价格的大米，到底买一包20斤装的大米，还是买两包10斤装的大米更划算？一样毫无意义。

其实净值高低和基金是否容易上涨没有绝对关系，基金是帮你投资一篮子股票或其他标的物，但投资绩效跟基金经理的操作有很大关系，若是基金经理选股策略不佳，那净值低的基金还是可能会下跌，而不是低的就比较容易涨。

投资基金不建议用净值高低来做选择的标准，应该要了解基金经理的投资风格和策略，以及这只基金过去几年的表现等，才能判断出基金的好坏。