

在购买基金时，我们总会看到一堆专业名词，这给“小白”投资增加了理解难度，“新基民百问百答”之常见名词就为大家来做知识普及。



什么是基金交易的未知价法则？基金交易按哪一天的净值成交？

汇添富基金：

基金的申购和赎回一般都采取“未知价”原则，即投资者当日进行基金交易时，并不知道当日的基金份额净值，基金份额净值通常需要在当日交易时间截止后计算出来。

通常情况下，投资者在交易日15:00前提交的有效申购或者赎回申请，按照申请当日的单位净值成交，国内基金当日的单位净值最快在当日晚上更新披露（海外基金最快下一交易日晚上披露，FOF基金最快下两个交易日晚上披露），交易日15:00之后以及双休日及法定假日提交的申请顺延至下一交易日，按下一交易日单位净值计算。

什么是基金累计净值？

汇添富基金：

基金单位累计净值是基金单位净值与基金成立后历次累计单位派息金额的总和，是反映该基金自成立以来以来的所有收益的数据。

对于未拆分的基金，基金累计单位净值 = 单位净值 + 累计单位分红派息金额

基金拆分后，基金累计份额净值 = ( 基金份额净值+基金拆分后的份额分红金额 )  
×基金拆分比例+基金拆分前的份额分红金额

什么是基金转换？

汇添富基金：

基金转换是指投资者在持有基金管理人发行的任一开放式基金后，可将其持有的基金份额直接转换成同一基金管理人管理的其它开放式基金的基金份额，而不需要先赎回已持有的基金份额，再申购目标基金的一种业务模式。

刚下的申购基金单子，如果后悔不想买了，可以像保险一样有冷静期或者撤单时间吗？

汇添富基金：

通常情况下，基金的申购与赎回申请可以在基金管理人规定的时间以内（申请日15:00前）进行撤销。但是，认购申请一经受理不能撤销。投资者在各代销机构办理本基金申购、赎回等业务的遵循各代销机构业务规则与操作流程。

本文源自金融界