

基金的单位净值和累计净值有什么不同？

基金单位[份额]净值，是指每份额基金当日的价值。是基金净资产除以基金总份额，得出的每份额基金当日的价值。每个营业日根据基金所投资证券市场收盘价计算出基金总资产价值，扣除基金当日的各类成本及费用后，得出该基金当日的资产净值。除以基金当日所发生在外基金单位总数，就是每单位基金净值。买卖基金时是以单位净值为准计算基金份额的。基金累计净值，就是基金单位净值。基金成立以来每份累计分红派息的金额，它属于一个参照值。可以比较直观和全面地反映基金的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。

$$\text{单位基金资产净值} = (\text{总资产} - \text{总负债}) / \text{基金单位总数}$$
$$\text{累计单位净值} = \text{单位净值} + \text{基金成立后累计单位分红派息金额}$$

若出现相同时就是基金刚发行，且没有分红的新基金才会相同。

基金的累计净值与复权净值究竟有何不同？

基金复权净值是对基金的单位净值进行了复权计算，对基金的分红或拆分因素进行了综合考虑，计算出基金没有进行任何分红或拆分情况下的历史净值，从而对基金净值进行了复权还原。基金复权净值的意义，在于公平的对基金历史业绩进行对比，还原基金历史增长率的真实面貌，帮助基金投资者进行基金选择。基金累计净值只考虑了基金分红的因素。