

什么是基金净值？

基金资产净值是在某一时点上，基金资产的总市值扣除负债后的余额，代表了基金持有人的权益。单位基金资产净值，即每一基金单位代表的基金资产的净值。累计净值=基金单位净值+历次分红。一般收益是按百分比计算的，如果两只基金该段时间上涨比例一致，那收益也是一样的。

累计单位净值=单位净值+基金成立后累计单位派息金额基金净值的高低并不是选择基金的主要依据，基金净值未来的成长性才是判断投资价值的关键。

什么叫基金净值

基金净值即基金单位资产净值，简称基金净值（Net Asset Value，NAV），即每份基金单位的净值，等于基金的总资产减去总负债后的余额再除以基金的单位份额总数。指在某一时间点上，基金资产的总市值扣除负债后的余额，它是基金单位持有人的权益。

计算公式为：基金单位资产净值 = (总资产-总负债) ÷ 基金单位总数。

其中，总资产是指基金拥有的所有资产，包括股票、债券、银行存款和其他有价证券等；总负债是指基金运作及融资时所形成的负债，包括应付给他人的各项费用、应付资金利息等；基金单位总数是指当时发行在外的基金单位的总量。

开放式基金的单位总数每天都在变化，因此须以当日交易结束后的统计数为准。在每个营业日收市后，将当日基金资产净值除以当日交易截止时的基金单位总数，就得出当日的单位资产净值。