

## 基金净值如何算

单位净值即每一基金份额的资产净值,是反映基金业绩的重要指标,也是开放式基金的交易价格。单位净值计算公式为:单位净值=(总资产-总负债)/基金总份额。其中总资产是指基金拥有的股票、债券、银行存款和其他有价证券在内的资产总值。上市股票和债券按照计算日的收市价格计算,当日未交易的按照最近一个交易日的收市价格计算。未上市的国债及未到期的定期存款以至计算日的应计利息额计算。总负债是指基金运作所形成的负债,包括应付出的各项费用。由于基金持有的股票和债券基本上每个交易日的价格都会发生变化,因此单位净值也每个交易日的价格都会变化,与上一日持平的情况很少见。每天股市收盘后,基金公司汇集当日股票和债券收市价格和基金的申购、赎回份额,计算出单位净值,自17:00-21:00陆续公布。在基金的单位净值中,已扣除了管理费和托管费,但在赎回是要扣除赎回费。赎回基金的收益=赎回净金额-本金赎回费用 = 赎回日基金单位资产净值×赎回份额×赎回费率赎回净金额 = 赎回日基金单位资产净值×赎回份额 - 赎回费赎回费和赎回金额经四舍五入后保留小数点后两位。例如,某投资者赎回某开放式基金9677.41份基金单位,赎回费率为0.5%,假设赎回当日基金单位资产净值是1.1168元,则其可得到的赎回金额为:赎回费用 = 1.1168×9677.41×0.5% = 54.04元赎回净金额 = 1.168×9677.41-54.04 = 10,753.69元即:投资者赎回某开放式基金9677.41份基金单位,假设赎回当日基金单位资产净值是1.1168元,则其可得到的赎回金额为10753.69元。

请问基金指数是根据什么算出来的,还有一支基金的涨跌又是怎样算出来的