

基金总回报如何计算—基金收益是如何计算的？-股识吧

一、保本基金回报怎么计算？有风险吗？

保本基金：就是在一定期间内，对所投资的本金提供一定比例的保证保本基金，基金利用利息或是极小比例的资产从事高风险投资，而将大部份的资产从事固定收益投资，使得基金投资的市场不论如何下跌时，绝对不会低于其所担保的价格，而达到所谓的「保本」作用。

在国际上，保本基金可分为保证和护本基金两种类型，其中护本基金不需要第三方提供担保。

一般来说，保本基金将大部分资产投资于固定收入债券，以使基金期限届满时支付投资者的本金，其余资产约15% - 20%投资于股票等工具来提高回报潜力。

保本基金投资风险的三个方面则已通过精细的测算和严密的制度安排得到控制。

其一，保本基金设定了有效的平仓线，若股票投资部分能以一定范围内的冲击成本及时平仓，则不会出现赔付。

同时，考虑到如果连续出现大盘无流动性跌幅的情况，保本基金在日常运作的时候会有专门人员每日进行测算，保留出足够的安全空间以防范此类危险。

极端情况下，基金公司会以收取的管理费进行贴补。

其二，基金管理公司可通过较高的赎回费率（提前赎回的解约罚金）来控制投资者的资金流动频率的进出，其中一部分将会返回基金资产弥补冲击成本。

在市场波动不大的情况下，费率的调控力度将比较有效；

但在市场出现异常波动而导致投资者心理恐慌的情况下，费率调控的力度将大大降低。

因此，鹏华基金管理公司拟推出的保本基金还设置了缓冲区，超过缓冲区的赎回将引发动态平衡的运作，从而对投资比例做出有效微调，确保保本目标的实现。

其三，风险监控管理的制度安排和执行是杜绝保本基金运作风险的核心部分。

风险控制一般主要由风险监控人员完成。

多重监控防火墙的安全设计将有效保证保本投资机制的顺利运行。

鹏华基金将设置独立的动态平衡人员，主要投资比例的调整将由动态平衡人员和风险监控人员交叉复核。

二、有没有人知道回报率怎么算？

$(收入 - 成本) / (成本) * 100\% = 回报率$

三、基金收益怎样计算?

基金收益 = 基金份额 × (赎回日基金单位净值 - 申购日基金单位净值) - 赎回费用

基金份额 = (申购金额 - 申购金额 × 申购费率) ÷ 当日基金单位净值

赎回费用 = 赎回份额 × 赎回当日基金单位净值 × 赎回费率

收益率 = (资产总值 - 总投入) ÷ 总投入 × 100%

年均收益率 = (总收益率 + 1) 开方 (12 / 定投月数) - 1

其实这些东西你不必自己算，基金公司的网站上会有计算器的。

要注意的是，赎回费率会随基金持有时间的增长而降低，所以最好不要急于赎回，否则除去赎回费后你的收益就所剩无几了。

总之，基金适合做长线投资。

适合理财，不宜投机。

^_^

四、关于晨星基金总回报计算方法的困惑

对于开放式基金而言，单位净值是其计价基础，即申购或赎回的价格取决于当日的基金单位净值(一般是次日公布)，并加上或扣除相应的交易费用。

封闭式基金由于发行规模有限，投资人对基金的需求与供给并不平衡，导致其交易价格高于或低于单位净值，称为溢价交易或折价交易。

目前境内封闭式基金普遍处于折价交易状态，折价率约为20%。

例如，某只开放式基金上年末的单位净值为1元，本年末的单位净值为1.05元，则该基金在本年度的总回报为5%，计算方法为 $(1.05-1)/1 = 5\%$ 。

这一计算并没有考虑基金的分红情况和费用(申购费、赎回费、管理费、托管费等)

。

由于费用因素比较复杂，仅对考虑基金分红的总回报作进一步分析。

基金通常会已实现的收益向投资人进行分配。

分红的基础为"基金净收益"，即基金的收入回报和通过卖出证券实现的资本回报，减去依法可以在基金收益中扣除的费用后的余额。

按照目前有关规定，分红有两个约束条件：一是基金投资要有已实现的净收益，二是分红比例在一年中不得低于已实现净收益的90%。

对于分红方式，投资人有两种选择，一是分配现金；

二是再投资，即将分得的收益再投资于基金，并折算成相应数量的基金单位。

分红后，单位基金资产净值会下降。

假设分红前单位净值1.06元，单位分红金额0.05元，则分红后单位净值降至1.01元。

考虑了分红因素后，我们再来计算总回报。

$$\text{总回报} = (N_e \div N_b) \times (1 + D_1 \div N_1) \times (1 + D_2 \div N_2) \times \dots \times (1 + D_n \div N_n) - 1$$

其中： N_e 和 N_b 分别为期末和期初单位资产净值；

D_1 、 D_2 、 D_n 分别为第1次、第2次、第 n 次单位分红金额；

N_1 、 N_2 、 N_n 分别为第1次、第2次、第 n 次分红后单位净值。

以前面所举例子，如果该基金在本年度进行了两次分红，第一次分红前的单位净值为1.06元，每基金单位分红0.05元，分红后单位净值1.01元；

第二次分红前的单位净值为1.08元，每基金单位分红0.06元，分红后单位净值1.02元

。总回报 = $(1.05 \div 1) \times (1 + 0.05 \div 1.01) \times (1 + 0.06 \div 1.02) - 1 = 16.68\%$ 希望能解决您的疑问！

五、基金收益是如何计算的？

保本基金：就是在一定期间内，对所投资的本金提供一定比例的保证保本基金，基金利用利息或是极小比例的资产从事高风险投资，而将大部份的资产从事固定收益投资，使得基金投资的市场不论如何下跌时，绝对不会低于其所担保的价格，而达到所谓的「保本」作用。

在国际上，保本基金可分为保证和护本基金两种类型，其中护本基金不需要第三方提供担保。

一般来说，保本基金将大部分资产投资于固定收入债券，以使基金期限届满时支付投资者的本金，其余资产约15% - 20%投资于股票等工具来提高回报潜力。

保本基金投资风险的三个方面则已通过精细的测算和严密的制度安排得到控制。

其一，保本基金设定了有效的平仓线，若股票投资部分能以一定范围内的冲击成本及时平仓，则不会出现赔付。

同时，考虑到如果连续出现大盘无流动性跌幅的情况，保本基金在日常运作的时候会有专门人员每日进行测算，保留出足够的安全空间以防范此类危险。

极端情况下，基金公司会以收取的管理费进行贴补。

其二，基金管理公司可通过较高的赎回费率（提前赎回的解约罚金）来控制投资者的资金流动频率的进出，其中一部分将会返回基金资产弥补冲击成本。

在市场波动不大的情况下，费率的调控力度将比较有效；

但在市场出现异常波动而导致投资者心理恐慌的情况下，费率调控的力度将大大降低。

因此，鹏华基金管理公司拟推出的保本基金还设置了缓冲区，超过缓冲区的赎回将引发动态平衡的运作，从而对投资比例做出有效微调，确保保本目标的实现。

其三，风险监控管理的制度安排和执行是杜绝保本基金运作风险的核心部分。

风险控制一般主要由风险监控人员完成。

多重监控防火墙的安全设计将有效保证保本投资机制的顺利运行。
鹏华基金将设置独立的动态平衡人员，主要投资比例的调整将由动态平衡人员和风险监控人员交叉复核。

六、基金收益是如何计算的？

1.如果是货币基金，计算方式如下：1) 当天盈亏=当天可用份额*当天万份收益/100002) 累计盈亏=持仓市值+赎回到账金额+现金分红金额+转出基金金额-申购金额-认购金额-定投金额-转入基金金额2.如果是非货币基金，计算方式如下：1) 当天盈亏=当天可用份额*当天基金净值收益率2) 累计盈亏=持仓市值+赎回到账金额+现金分红金额+转出基金金额-申购金额-认购金额-定投金额-转入基金金额温馨提示：爱基金显示的个基盈亏为持仓市值与持仓成本之间的差额。

七、资金回报率是怎么算的

一般而言，有有两种计算形式：1.投资回报率分析计算公式：投资回报率=(税后月租金-物业管理费)×12/购买房屋单价说明：此方法考虑了租金与房价两者的相对关系，只要结果大于8%都是不错的投资。

但它只是简单粗略的计算，没有考虑资金的时间价值，并且对按揭付款方式不能提供具体的投资分析。

2.投资回收时间分析计算公式：投资回收年数=(首期房款+期房时间内的按揭款)/(税后月租金-按揭月供款)×12说明：这种方法可简略估算资金回收期的长短，一般认为结果在12-15年之内都是合理的投资。

参考文档

[下载：基金总回报如何计算.pdf](#)
[《股票正式发布业绩跟预告差多久》](#)
[《股票买入委托通知要多久》](#)
[《核酸检测股票能涨多久》](#)

[《股票大盘闭仓一次多久时间》](#)
[下载：基金总回报如何计算.doc](#)
[更多关于《基金总回报如何计算》的文档...](#)

声明：

本文来自网络，不代表

【股识吧】立场，转载请注明出处：

<https://www.gupiaozhishiba.com/author/74350045.html>