

# 基金单位净值与基金累计净值的区别\_\_基金的单位净值与累计净值的区别-股识吧

## 一、基金单位净值和累计净值的区别?

单位净值就是当日的基金净值，累计净值就是包含了历年分红的净值的总和！查看基金净值应该看当日的单位净值！

## 二、基金上的单位净值与累计净值有什么不同？

单位净值就像股票价格一样，一开始都是1元，如果你买了1000，净值变成1.1那你就赚了10%，资产就是1100了（排除手续费情况）净值越高说明经理操作的好，专业度高。

累计净值是包括了以往分红的，分红次数和幅度越高累计净值就高了，说明历年的收益好，以这个为参照可以判断基金的优劣和成长性，购买和赎回看你要投资那种类型的了，时机操作起来我觉得讲究不大~~

## 三、基金的单位净值和累计净值的区别是啥?

基金单位（份额）净值，指每份额基金当日的价值。

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

## 四、基金单位净值和累计净值有什么区别？

累计净值就是这个基金从成立以来到目前为止的净值，期间有分红有拆分都不管全部都算进去的总价值。

而单位净值就是除去分红跟拆分后，目前的价格。

比如一个基金从1块钱涨到1.5的时候分红了2毛，那么单位净值就是 $1.5 - 0.2 = 1.3$ ，而累计净值仍旧是1.5 然后继续涨，从1.3又涨到了1.8，这个时候再次分红4毛，那么单位净值是 $1.8 - 0.4 = 1.4$ ，而累计净值不管这些，仍旧是1.8 拆分也一样，如果涨到1.8的时候不是分红是拆分了，那么单位净值回到1元，而累计净值仍旧是1.8

这样是不是明白了啊？

## 五、基金的单位净值与累计净值的区别

基金专业术语：基金单位净值

基金单位净值=基金净资产价值总值/基金单位总份额

(基金净资产价值总额 = 基金资产总额-基金负债总额)

开放式基金每天都会公布基金单位净值，也就是一份基金现在值多少钱；

封闭式基金每周公布一次净值。

基金累计净值是指基金最新净值与成立以来的分红业绩之和，体现了基金从成立以来所取得的累计收益(减去一元面值即是实际收益)，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。

一般说来，累计净值越高，基金业绩越好。

## 六、基金里面的单位净值与累计净值有什么区别？

单位净值就是买一份基金多少钱。

在基金刚刚成立的时候，单位净值一般都是1元。

上市交易后，基金的单位净值要等股市收盘后由基金公司及托管银行进行核算。

有一点需要注意，如果你在交易日下午3点前申购，那么买入的价格就是当天的单位净值。

如果在下午3点后操作，那么买入的价格就是下一个交易日的净值。

累计净值则是在单位净值的基础上，加上这只基金成立以来的累计分红的份额。

举个例子，累计净值就是基金宝宝穿上衣服、裤子、鞋子称出来的重量，而单位净值则是宝宝的裸重。

玖富钱包上的基金最近免申购费，可以关注下。

## 七、基金累计净值跟单位净值怎么不一样？

基金单位净值是指基金当前每一份的净值，是所以交易的基础，也是申购赎回的依

据。

累计净值是指基金自成立之日起，到现在累计的净值，这中间可能经历了分红，所以累计净值可能比单位净值高。

累计净值只表明这支基金历史上给持有人赚过多少钱，表明了基金总体的业绩水平，对现在的操作只有参考意义，不产生直接影响。

&nbsp; ;

单位基金资产净值 = (总资产 - 总负债) / 基金单位总数其中，总资产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。

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。

净值的高低除了受到基金经理管理能力的影响之外，还受到很多其他因素的影响。

## 参考文档

[下载：基金单位净值与基金累计净值的区别.pdf](#)

[《退市股票多久之后才能重新上市》](#)

[《股票的牛市和熊市周期是多久》](#)

[《股票账户重置密码多久生效》](#)

[《股票开户许可证要多久》](#)

[下载：基金单位净值与基金累计净值的区别.doc](#)

[更多关于《基金单位净值与基金累计净值的区别》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/chapter/75388591.html>