

基金收盘价高于成本价就有收益吗！基金跟股票买入成功之后不管赚亏，后面再加钱进去(净值/股价)会全部按照后面投的价格来算收益吗？-股识吧

一、持仓成本价比最新净值还高，为什么收益是正值??如果是收益是正值，净值应该比持仓成本高才对。

这个肯定是有原因的。

我猜可能在持有过程中分了红，你没有计算在内。

最新净值就是现在的份额净值，如果该基金分过红，是比累计净值低的。

虽然你持仓成本价比最新净值高，但不一定比累计净值高，如果你持仓成本价比累计净值低，而且你都经历了历次分红，那你的收益就是正的。

当然我只是猜测而已，真实原因可能有其它方面（类似的还可能净值折算等），既然是你买的基金，当然比较关心了，你自己把历次申购成本算一算再回忆一下持有过程发生了什么事情就知道了。

二、关于基金的基础问题

1、基金的申购价格，就是你申购当日的收盘价格，基金有收盘价，这点和股票一样；

基金也有盘中价格随着股市行情变化而变化，但只要你在当天工作日的下午3点前申购的，一律按收盘价格计算净值；

2、基金的赎回价格，也是你赎回当天工作日的收盘价；

3、你想赎回也是根据基金估算的净值来估算，有的基金估算较准确、说明很少股票调仓；

有些基金估值非常不准确、说明基金购买的股票调仓速度较大；

赎回就是按工作日当天下午3点前的收盘价来计算赎回时的每份基金的单位净值；

赎回净值当天工作日下午七、八点公布；

三、某一只基金跌了，但是跌的净值还高于当前的持仓成本价，

那么今天我会亏钱吗？

四、基金15：00点以后购买后，按照当天的收盘后的涨幅度是不是就能得到收益了？

当天上午9：30 - 下午3：00，这段时间购买，是当天的收盘价。
下午3：00之后再申购，应该是第二天的收盘价。

五、基金下折后价格比成本价高，不是赚钱了赚户资金怎么是夸好几千

下折后净值归一，所以你的价格比成本高。
亏损是因为下折后你的股数变少了

六、基金前一天的收盘价格比后一天的开盘价格要高，这是怎么回事

如果你说的是场内交易的基金产品，这个是很正常的，就和股票高开低开是一样的，是场内供求关系的变化所导致

七、基金净值的高低真的不影响收益吗？

比如：A基金申购价为：0.8，B基金申购价为：4，那么

问题就处在你这句话：相同的时间A基金净值从0.8涨到1.2，B基金净值从4涨到4.4，相同的时间，B基金净值不会从4涨到6吧；

这只是你的主观印象。

一个是增长了50%，一个是10%。

当然出现较大差距。

衡量基金业绩的标准是净值增涨率，而不是净值高低。

建议参考华夏大盘净值业绩。

现在净值在11.4元，是最贵的基金。

最近两年增长率在33.46%，也就是两年前只有8-9元，你在找找看那些净值1-2元，甚至几毛的基金有没有最近两年增长率在30%的。

八、基金收益怎么算，如果这中间有分红

货币市场基金每份单位始终保持在1元，货币基金的净值永远是1元，公布的是1万分基金当天的收益。

超过1元后的收益会按时自动转化为基金份额，拥有多少基金份额即拥有多少资产。

货币基金只有一种分红方式——红利转投资。

货币市场基金每份单位始终保持在1元，货币基金的净值永远是1元，公布的是1万分基金当天的收益。

超过1元后的收益会按时自动转化为基金份额，拥有多少基金份额即拥有多少资产，十分简单明了。

基金管理人根据基金份额当日净收益，为投资者计算该账户当日所产生的收益，计入其账户的当前累计收益中。

每天计算收益，月底结转成相应份额因货币基金申购/赎回均无费用，因此分红并无现金与再投资差别。

普遍是每月一分红，天天复利。

即每月固定一次将投资人账户的累计收益结转为基金份额，增加入该投资人账户基金份额中。

也有少部分基金是每日一分红。

参考文档

[?????????????????.pdf](#)

[???????????????](#)

[???????????????????](#)

[???????????????????](#)

[???????????????????](#)

[??????????](#)

[?????????????????????.doc](#)

[?????????????????????????...](#)

?????????????????????????????????????

<https://www.gupiaozhishiba.com/chapter/75596643.html>