

怎么看股票账户里的基金净值和净值！投资者如何查询基金净值？-股识吧

一、如何通俗易懂地解释基金中单位净值和累计净值是什么

单位面值是发行价，1。

000元。

.基金单位净值 单位净值即每一基金份额的资产净值，是反映基金业绩的指标，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。

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，约自18：00-21：00陆续公布。

在基金的单位净值中，已扣除了管理费和托管费。

开放式基金的申购和赎回都以这个价格计算，但在赎回时要扣除赎回费。

二. 基金累计净值 基金累计净值 = 单位净值+基金成立以来累计分红之和，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，更准确地体现基金的真实业绩水平。

例如：2022年9月2日某基金单位净值是1.0486元，仅在今年4月份分红一次，派发的现金红利是每份基金单位0.025元，则累计净值 = 1.0486 + 0.025 = 1.0736元。

如果基金没有分红，则单位净值与累计净值相同。

三 . 净值的查询 基金公司大致在每个交易日18时起陆续公布旗下各基金净值。

持有人可以在基金公司首页查看。

各专业基金网站（天天基金网、数米网、酷网等）和主流门户网站（新浪、网易、搜狐等）的基金频道也可查到。

基金历史净值的查询，可以点击基金公司网站首页净值栏内所需查询的基金名称，在净值页面上点击下面的各页，或者重新设置开始日期为所查询的日期，就可清楚显示该基金成立以来任何一天的单位净值和累计净值。

在一些专业基金网站上也利用重新设置开始日期的方法查询。

在基金的诸多术语中，没有比净值与投资的收益更直接和重要的了。

净值的涨跌直接反映了收益的增减。

净值的涨跌幅度反映了基金的净值增长能力和抗跌能力。

作为基金投资者，理应关心净值的涨跌，以考察基金的业绩并决定是否赎回或转换

二、如何查看封闭式基金净值？求答案

融通基金：封闭式基金有收盘价、涨跌幅、折价率与净值。

由于封闭式基金类似于股票，可上市交易，所以存在市价，投资者在行情软件上看到的当日收盘价格就是其当日的市价；

涨跌幅则表示当日市价变动幅度。

封闭式基金的单位净值则由基金管理人每周五公布一次。

如果投资者打算查看封闭式基金情况，可以先在网上下载证券行情软件，安装后打开，直接输入基金代码即可。

如要查询融通基金旗下基金通乾，在行情软件中直接输入代码500038，就可以看到它的现价、当日涨跌幅。

通过基金公司网站可以查到封闭式基金的单位净值和累计净值。

净值是基金的总资产减去负债后的价值，之所以有两个净值指标，是因为存在基金分红派息。

单位净值没有考虑分红因素，累计净值则考虑了累计分红。

投资者买卖封闭式基金和计算收益按市价来计算，单位净值只起到参考作用。

融通基金：由于在交易所上市交易以及受供求关系影响，封闭式基金的交易价格（市价）并不一定等同于其单位净值，而是由市场买卖力量的均衡决定的。

当封闭式基金的市场价格高于其单位净值时称为溢价；

反之，当封闭式基金的市场价格低于其单位净值时称为折价。

折价率是封闭式基金的特有指标，当折价现象发生时就出现折价率，这是由于基金的交易价格在单位净值基础上打了个折扣，而折扣的多少则在行情软件中以折价率显示。

折价率越大，则折扣程度越高。

在封闭式基金转为开放式基金时，封闭式基金折扣可成为投资者关注的题材。

基金封转开或封闭式基金到期时，基金折扣消失，以单位净值标价，投资者可以赚取之间的差价。

三、投资者如何查询基金净值？

若是通过我行购买，登录招行主页后，点击右侧“个人银行大众版”输入卡号、查

询密码、附加码登录，点击横排菜单“投资管理”-“基金”-“购买基金”，在产品列表中点开对应的基金名称查看历史净值。

四、基金的净值怎么看？

长城证券软件的F10资料可以查询股票多年的净值。

股票净值代表了股东们共同拥有的自有资金和应享有的权益。

股票净值与股票真值、市值有密切关系。

由于股票净值表示的是公司过去年份的经营和财务状况，因此可作为测算股票真值的主要依据。

如某股票净值高，表示该公司经营财务状况好，股东享有的权益多，股票未来获利能力强，该股票的真值一定较高，市值也会上升；

反则反之。

相对于股票真值、市值而言，股票净值更为确切可靠，因为净值是根据现有的财务报表计算的，所依据的数据相当具体、确切，可信度高；

同时净值又能明确反映出公司历年经营的累积成果；

净值还相对固定，一般只有在年终盈余入帐或公司增资时才变动。

因此，股票净值具有较高的真实性、准确性和稳定性，可作为公司发行股票时选择发行方式和确定发行价格的重要依据，也是投资分析的主要参数。

简单说：股票净值总额（股东在发行时购买该股票后，市场经济变化里所收获的总额）是公司发行股票时选择发行方式和确定发行价格的重要依据，也是投资分析的主要参数。

五、基金是怎么看的？

投资人在购买基金之前，有一个需要关注的问题便是你的基金投资些什么？了解基金的投资组合或是基金怎样投资，从而判断其是否符合自己的理财目标。

就像在餐馆点菜，名称再好听，也要了解配料和做法，才能选择适合自己口味的菜式。

关注实际投资组合 目前国内基金投资范围可以是股票、债券或现金等。

如果基金投资股票，可能是大型知名企业，或是不出名的小公司；

可以投资高价的成长型企业，也可以是低价的价值型公司。

基金经理投资什么或如何投资，对业绩有极大的影响。

切忌望文生义，从基金的名称来判断基金的投资内容，因为有些基金的名称只是概括性的。

例如有的基金冠以“债券基金”的字眼，但其投资中有相当一部分资产是投向股票。

另外，招募说明书也不一定能说明基金实际的投资。

对于建完仓开始披露投资组合报告的基金，投资人应该关注其实际的投资组合。

了解大类资产配置 投资人首先应当关心的是基金在股票、债券和现金等大类资产的配置比重，因为这对基金的风险收益特征有重大影响。

一方面，可以参照晨星的分类。

对于已经建完仓的开放式基金，晨星以其投资组合为基础进行分类，股票型基金以股票投资为主，积极配置型基金股票投资比重在50%以上，保守配置型基金的债券加现金比重在50%以上，债券型基金以债券投资为主。

货币市场基金投资于货币市场工具；

保本基金采用特殊保本机制运作，目前多数基金投资较多的固定收益类产品。

另一方面，需要看看其招募说明书的对投资比例的具体规定，例如有的股票型基金，其股票上限是80%，和股票上限90%的同类基金比较，意味其风险收益特征相对小一些。

尤其是首次发行的新基金，在去银行排队抢购之前，要了解其招募说明书中的相关约定。

细细品味投资风格

晨星运用投资风格箱、行业分布等方法来分析基金的投资组合。

具体可查阅晨星网。

其中，投资风格箱方法把影响基金业绩表现的两项因素单列出来：基金所投资股票的规模和风格。

晨星公司独创的投资风格箱是一个正方形，划分为九个网格。

纵轴描绘股票市值规模的大小，分为大盘、中盘、小盘。

横轴描绘股票的价值-成长定位，分为价值、平衡、成长。

基金的股票投资共有九种投资风格：大盘价值型，大盘平衡型，大盘成长型；

中盘价值型，中盘平衡型，中盘成长型；

小盘价值型，小盘平衡型，小盘成长型。

基金的投资风格在很大程度上影响基金表现。

成长型基金通常投资于成长性高于市场水平的、价格较高的公司，而价值型基金通常购买价格低廉、其价值最终会被市场认同的股票。

平衡型基金则兼具上述两类特点。

不同投资风格的基金，由于市场状况不同而表现不同，例如从今年一季度的市场变化可发现，由于中小盘股票涨幅领先，因此投资风格偏向中小盘的基金回报突出。

从成熟市场的经验看，通常大盘价值型基金被认为是最安全的投资，因为一来大盘股的稳定性要比小盘股好，二则当投资者担心股价过高而恐慌性抛售、造成市场下跌时，价值型股票的抗跌性较强。

小盘成长型股票的风险则通常较大，因为其某个产品的成功与否，可以影响公司成败；

同时由于其股价较高，如果产品收益未能达到市场预期，股价可能会有大幅下跌。

六、怎样去看一支基金净值的好坏

五个指标选好基金

目前我国已有300多只基金，作为投资者来说，选择起来比较困难。

选择基金可以借助于专业的评价机构，对于一般投资者来说，选择基金可以参考五个指标：成长性、稳定性、流动性、换手率和盈利能力。

基金成长性相对是考核的主要指标，也就是基金业绩和比较基准的误差。

如果一个基金三年业绩都保持同类基金排名的前25%，一般就被认为是好基金。

另外，投资者还可以看基金的稳定性。

评价指标主要有：1.标准差，它代表基金过去一段时间表现的稳定程度。

数字越低，基金绩效的稳定程度越高，越值得信赖。

2. 值，可以表示基金业绩波动程度。

如果 值大于1，表示基金风险大于市场总体风险，反之则小于市场总体风险。

3.夏普指数，如果夏普指数为0，则表示基金每一份风险所带来的收益和银行定期存款相同；

夏普指数大于0，则表示收益优于银行定期存款；

夏普指数小于0，则表示收益不如银行定期存款。

此外，还需要看基金的流动性、换手率和投资标的盈利能力。

比如，如果基金所投资的股票每天的成交量都很活跃，很稳定，说明该基金的流动性就比较好；

如果基金持有的股票主营业务突出、治理结构稳健、公司成长性较好，则基金的净值会比较稳定，投资价值也较高。

参考文档

[下载：怎么看股票账户里的基金净值和净值.pdf](#)

[《股票能提前多久下单》](#)

[《股票买入委托通知要多久》](#)

[《一只刚买的股票多久能卖》](#)

[《中泰齐富股票卖了多久可以提现》](#)

[《股票流通股多久可以卖》](#)

[下载：怎么看股票账户里的基金净值和净值.doc](#)

[更多关于《怎么看股票账户里的基金净值和净值》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/read/36754881.html>