

基金定投收益怎么算公式.基金定投的收益率怎么算-股识吧

一、基金定投的收益率怎么算

一：定投收益率=收益/本金=(市值-本金)/本金
1、该方法在计算时无需考虑定投次数、定投周期，只需简单的加和投入资金作为本金，把现有的(市值-本金)作为收益，计算出简单收益率。

因此，被称为最简单、直观的方法。

2、通常我们所说的定投收益率就是按照这种方法计算的，举例说明：小明每期定投1000元，定投25期后投入总本金为25000元，期末总资产为33902.23元，那么，小明的定投收益率计算如下：定投收益率=(市值-本金)/本金=(33902.23-25000)/25000=35.61%
二、参考了定投时间因素的年化收益率
1、在定投中，能够止盈才是最终要的，更为合理的止盈是参考了定投时间因素的年化收益率。

一般而言，年化10%-15%是可以参考的指标。

年化收益率的计算公式可以在EXCEL表格输入函数： $=POWER(1 + \text{定投收益率}, 1/\text{已定投年份数})-1$ 。

2、上述方法需要自己在excel里记录定投月数和相对应的定投收益率。

当然了，如果你觉得这样麻烦，也可以简单化粗估，比如定投五年收益70%，那么除以5，就是14%，再往下调2个百分点左右，基本就是你的年化收益率了。

扩展资料基金定投最低购额
1、同渠道对定投最低金额的限制不同。
2、如邮行定投业务每月最低申购金额为100元，工行定投业务每月最低申购金额为200元，追加投资的差额须为100元的整数倍。

而招商银行每月最低申购金额为300元。

参考资料 百科-基金定投

二、基金定投的年化收益率如何来计算？

基金定投和普通申购相似，只不过定投是每月固定日期进行申购，因为每期扣钱的时候，基金净值是不同的，因此每月申购的基金份额不同。

基金定投的收益不是每个月结算一次，也不是将上个月的收益投到下个月，而是将每月定投的收益累计相加得出的。

其中，每月定投的收益 = 每月申购基金份额 × 收益计算日基金净值 - 赎回费用 - 购买本金。

种方法比较麻烦，我们一般可参考基金定投时间内的年收益率，通过计算公式来计算基金定投收益。

基金定投收益的计算公式： $M=a(1+x)[-1+(1+x)^n]/x$ 其中：M表示定投n年后总金额（包括收益和本金），a表示每年投入的金额（比如每月投入200元，其a = 2400元），b表示年收益率（比如年收益为15%，其b = 0.15），^n表示n次方（因无法打上标，只好这样表示）。

比如某只基金的年收益率为15%，某人每月投入金额1000元，如果定投20年，20年后收益加本金为： $M=1000 \times 12 \times [1-(1+0.15)^{20}]/-0.15$ 123万元

收益 = 123万 - 20 × 12 × 1000 99万元 基金定投是一种稳妥的投资方式，它的最大好处是平均投资成本，避免选时的风险。

它的风险相对较低，具有定期投资、聚沙成塔、平均成本、分散风险的优点。

所以不论熊市、牛市，基金定投都是一种比较适合普通投资者的理财方式。

目前股市震荡调整，是进行基金定投的较好时期。

现在进行定投有机会在低位买到更多的基金份额，可以摊低成本，降低投资风险。

由于市场的基本面并没有发生根本性的变化，股市长期向好的趋势不会改变，进行定投不必在意短期市场的涨跌，只要能坚持长期定投，最终一定会获得不错的收益。

徐婉捷 回答采纳率：2.3% 2008-10-13 10：29 基金定投收益的计算公式：

$M=a(1+x)[-1+(1+x)^n]/x$ 其中：M表示定投n年后总金额（包括收益和本金），a表示每年投入的金额（比如每月投入200元，其a = 2400元），b表示年收益率（比如年收益为15%，其b = 0.15），^n表示n次方（因无法打上标，只好这样表示）。

比如某只基金的年收益率为15%，某人每月投入金额1000元，如果定投20年，20年后收益加本金为： $M=1000 \times 12 \times [1-(1+0.15)^{20}]/-0.15$ 123万元

收益 = 123万 - 20 × 12 × 1000 99万元

三、基金定投的收益怎么算？

那收益就是11000*1.1-12000（不算申购赎回费用）？ -----是的。

以股票型基金举例来计算：申购（按金额申购，也就是说买10万元某基金）：

假设你申购当日某基金净值为0.850元

申购费（申购金额 × 申购费率）：100000 × 1.5%=1500元 实际申购金额（申购金额 -

申购费）：100000 - 1500 = 98500元 申购份额（实际申购金额 ÷ 申购当日基金净值）

：98500 ÷ 0.850 = 115882.35份 赎回（按份额赎回，也就是赎回xxxx份某基金）：

假设你赎回当日某基金净值为1.250元

基金总额（持有份额 × 赎回当日基金净值）：115882.35 × 1.250 = 144852.94元

赎回费（基金总额 × 赎回费率）：144852.94 × 0.5% = 724.26元 实际赎回金额（基金总额 -

赎回费) : 144852.94-724.26=144128.68元这次投资你实际盈利44128.68元，成功！

四、基金定投收益怎么计算

收益=现值-本金现值=总份额 * 基金净值

基金净值总份额是可以查到的，在哪里定投的去看就行了。

本金是可以查到，你自己定投每个月多少钱，多少个月也可以计算，不行也可以查看银行卡划账的记录

五、基金定投的收益如何计算？

上月的利益还在。

只要不分红就一直在帐面上基金定投的收益计算公式

基金定投收益计算公式：

$M = a(1+x) \frac{1 - (1+x)^n}{x}$

M：预期收益

a：每期定投金额

x：一期收益率

n：定投期数(公式中为n次方)

让我们举个例子来看一下吧。

设每月定投500元，年收益12%，定投20、25、26年。

M20 48万

M25 89万

参考文档

[下载：基金定投收益怎么算公式.pdf](#)

[《股票更名一般停牌多久》](#)

[《退市股票多久之后才能重新上市》](#)

[《股票需要多久出舱》](#)

[《社保基金打新股票多久上市》](#)

[下载：基金定投收益怎么算公式.doc](#)

[更多关于《基金定投收益怎么算公式》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/74091712.html>