

## 基金定投,收益如何计算?

基金定期定额投资，是指投资者在有关销售机构约定每期的扣款时间、扣款金额及扣款方式，由销售机构在约定的扣款日从投资者指定银行账户内自动完成扣款和基金的申购。由于这种方法每次投入的金额一般较小，投资者可以通过一次约定，就能让钱长期自动地工作，因此又被称为“懒人投资法”。

## 定期定投的收益怎样计算?

基金定投后总金额的计算公式：

$$X_n = a[1 - (1 + b)^n] / -b$$

其中X表示共n年总金额（包括收益和本金），a表示每年投入的金额（比如每月投入500元，其a = 6000元），b表示年收益（比如年收益为10%，其b = 0.10），<sup>n</sup>表示是n次方（因无法打上标，只好这样表示）。基金定投后的收益 = 基金定投后总金额 - 每月定投金额 × 定投期数。供参考。

## 基金定投的收益如何计算？

1. 份额计算持有份额等于每期购得份额之和。某期购得份额等于当期每期投资额扣除手续费后的金额除以当日净值。2. 净值计算净值等于持有份额乘以本日基金单位净值。3. 收益率计算收益率等于本日净值减除投资额，再除以每期投资额乘以当期持有天数之积的总和除以365再除以总投资额假设，每月定投200，那么每月投入的这200元购入的基金份额是不同的，直到定投结束计算收益，是按照总份额乘以当天的单位净值计算。（注意：份额才是核心，由于每期的单位净值不同，每期获得的份额是不同的）再如，若购入某只基金时净值为1.6（每期不可能都是1.6），3年后定投结束，其净值为1.7，那么收益为总份额乘以1.7，收益率是：(总份额\*1.7-总本金) / 总本金\*100%

## 基金定投的收益率怎么算

第一种：简易实际收益法不用具体管投入了多少次，多长时间投入的，只需要简单的把所有投入资金加起来作为本金，当下的基金市值，减去本金，是收益。就可以轻松算出基金的实际收益率。公式：本金=所有投入的资金之和收益=现有市值-本金收益率=收益/本金\*100%这个收益率是实际收益率，不是年化的概念，比如你算

出来的收益15%，你定投了半年，还是定投了三年，总共赚了15%，比如你本金投入了1万，赚了15%，也就是1500。第二种：XIRR年化收益法运用Excel表里的XIRR函数计算。XIRR函数，学名叫资产加权收益法，EXCEL里专门有XIRR函数。在EXCEL表格中对应输入定投的时间，然后对应的投入的金额，这里注意投入的金额为负数，收回的金额为正数。对应的日期，一定要使用日期格式。扩展资料：如何在众多的基金中挑选适合投资的基金，一般来说，可从以下几个方面进行考察：首先，可以考察基金累计净值增长率。基金累计净值增长率=(份额累计净值-单位面值)÷单位面值。例如，某基金份额累计净值为1.18元，单位面值1.00元，则该基金的累计净值增长率为18%。其次，可以考察基金分红比率。基金分红比率=基金分红累计金额÷基金面值。以融通基金管理有限公司的融通深证100指数基金为例，自2003年9月成立以来，累计分红7次，分红比率为16%。因为基金分红的前提之一是必须有一定盈利，能实现分红甚至持续分红，可在一定程度上反映该基金较为理想的运作状况。第三，可将基金收益与大盘走势相比较。如果一只基金大多数时间的业绩表现都比同期大盘指数好，那么可以说这只基金的管理是比较有效的，选择这种基金进行定期定额投资，风险和收益都会达到一个比较理想的匹配状态。第四，可以将基金收益与其他同类型的基金比较。一般来说，风险不同、类别不同的基金应该区别对待，将不同类别基金的业绩直接进行比较的意义不大。最后，投资者还可以借助一些专业公司的评判，对基金经理的管理能力有一个比较好的度量。参考资料：基金定投-百度百科