

## 什么是基金单位净值？什么是基金单位净值？

基金净值又叫基金单位净值，是指每份基金单位的净价值。其关系到开放式基金申购、赎回时的价格，也是关系到投资人是否盈利的关键，如基金净值大于1，减去1之后的部分就是自己的盈利；反之则是亏损。基金单位净值可根据以下公式计算而来， $基金净值 = (基金总资产 - 总负债) / 基金发行份数$ 。基金单位净值决定着每日开放式基金申购/赎回价格的高低，当日交易截止后交易所对基金单位总数进行统计，并利用公式计算出当日基金单位净值，于次日开盘前公布

## 什么是基金单位净值？

基金单位净值即每份基金单位的净资产价值，等于基金的总资产减去总负债后的余额再除以基金全部发行的单位份额总数。开放式基金的申购和赎回都以这个价格进行。封闭式基金的交易价格是买卖行为发生时已确知的市场价格；与此不同，开放式基金的基金单位交易价格则取决于申购、赎回行为发生时尚未确知(但当日收市后即可计算并于下一交易日公告)的单位基金资产净值。

开放式基金的单位总数每天都不同,必须在当日交易截止后进行统计,并与当日基金资产净值相除得出当日的单位资产净值,以此作为投资者申购赎回的依据。基金的申购和赎回每天都会发生,所以作为交易依据的基金单位资产净值必须在每天的收市后进行计算,并于次日公布。