

基金单位面值和基金单位净值有什么区别啊？

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:2011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。

请问基金中单位净值和累计净值有什么不同啊？买的时候以哪个计算啊？

买入候单位净值计算基金净值何计算呢理论讲基金资产净值指某基金估值点按照公允价格计算基金资产总市值扣除负债余额该余额基金单位持权益按照公允价格基金资产程基金估值单位基金资产净值即每基金单位代表基金资产净值单位基金资产净值计算公式:单位基金资产净值=(总资产-总负债)/基金单位总数其总资产指基金拥所资产(包括股票、债券、银行存款其价证券等)按照公允价格计算资产总额总负债指基金运作及融资所形负债包括应付给各项费用应付资金利息等基金单位总数指发行外基金单位总量外必须提累计单位净值单位净值概念并相同累计单位净值公式:累

计单位净值=单位净值+基金立累计单位派息金额立越久基金理论言累计单位净值能越高