

近年来购买基金的投资者数量越来越多，不管你是因为哪一种原因来到了这个市场，有一点可以确定的是“想要赚钱”！基金产品种类繁多，不少投资者在选择时候已经是手忙脚乱，对于基金产品的一些专业名词，你又弄清楚了吗？也许只是一个知识点弄懂了，就能让你少踩一些“坑”。



我们在购买基金产品时，常常会听到基金的年化收益率达到多少？看到一些基金公司的宣传折页上，也会有类似的宣传术语。投资者千万不要以为年化收益率就一定是可以达到的收益，要是都能够稳定拿到较高的投资收入，这么“香”的事情，试问谁还会去参与风险类的投资呢？在金融市场中，投资者始终要明白：“风险与收益是成正比的！”

什么是基金年化收益率？

基金年化收益率是指通过购买基金产品可获得的预期收益率换算成年收益率来计算的。年化收益率是把当前收益率(日收益率、周收益率、月收益率)换算成年收益率来计算的，是一种理论收益率，并不是真正的已取得的收益率。



基金年化收益=本金×年化收益率。基金实际收益=本金×年化收益率×投资天数/365，就是一笔投资一年实际收益的比率。

骑牛看熊发现基金年化收益率的计算方式，是该基金在一段时间内的收益。假定以近一年作为基金的对照数据，那么基金公司会以下一年也是这样的年化收益率作为预测后的推广数据。比如A基金去年的年化收益率是10%，下一年可能也会以10%作为基金收益回报的基准水平，投资者要明白年化收益率是变动的，所以年收益率不一定和年化收益率相同。

我们看到的银行活期、定期、国债等等固收类的理财产品，它们往往是以年化收益率为准，相当于国债年化收益率为5%，那么投资者购买10万元，在1年后就可以获得5000元的利息，连本带息就是105000元。这笔投资属于是比较确定性的投资收入，也是可以通过简单的算法来进行计算的，属于是低风险的确定性收入。

投资者购买一款基金产品10万元，期限6个月，获得收益3000元，在收益率相同的情况下，由此可推算此基金产品的年化收益率为6%。在实际投资中，基金产品会受到市场的波动出现影响，可能会出现牛市、熊市、震荡市的行情。这就好比去年白酒基金特别“香”，今年“香气”又飘到了新能源基金，这就会导致按照去年估算的基金年化收益率会有所不同，所以投资者不要总以为“1+1=2”，有时候可能是“1+1=-2”。

我们在查看基金产品年化收益率的时候，中高等风险的投资产品要注意存在一定的“预估”成分，而低等风险的投资产品还要还要注意产品期限。骑牛看熊来打个比方，我们在银行购买理财产品，遇到一款产品是“91天年化收益率3.1%”，投资者选择购买20万元，实际上收到的到期利息是 $20\text{万} \times 3.1\% \times 91/365 = 1545.75\text{元}$ ，千万不要算成了 $20\text{万} \times 3.1\% = 6200\text{元}$ ，因为投资期限的不一样，最终获得收益也会有所不同。