

投资者在查询基金盈利状况的时候，会直接与基金净值这个概念打交道。只有弄懂什么是基金净值，投资者才能知道自己购买的基金的盈利状况，才能对基金净值的作用有一个清晰的认识。

什么是基金净值？基金净值是反映基金公司在投资运作过程中，基金业绩变化情况的一个数值。也就是说基金净值的大小是衡量基金业绩的标杆。基金净值增加，大于你购买时的净值，表示基金有了盈利，反之基金净值小于购买时的基金净值，则有了亏损。例如你购买时的基金净值为1.000.经过一段时间后，净值变为1.040,表示基金现在每份增加了0.04元,也就是基金净值每份涨了0.04。基金净值是一个变化的数值，购买基金时的基金净值与臭手基金时的基金净值是不同的。投资者就是靠基金净值的变化获得利润。基金的盈利数额=基金份额x(基金现有净值-基金购买净值)。

在每日基金净值变化表中，基金单位的净值和基金累计净值两个数值分别具有不同的意义。

基金单位净值

基金单位净值就是每份基金所拥有的资产总价值。在基金单位净值处于盈利的状况下，投资者拥有的份额越多，获得的利润就越大。此时基金的盈利数额=基金份额x基金单位净值。

基金累计净值

基金累计净值是指单位净值与基金成立以来累计分红派息之和。基金每一次分红派息之后，就会在原基金净值的基础上刨除，而基金累计净值就是在不刨除这部分净值的前提下，基金净值的数值。举例说明,例如:2014年某日某基金单位净值是1.0486元,今年4月份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。