

在基金投资中，基金投资预期收益通常是根<sub>据</sub>基金买入时净值和赎回时净值的差额来计算的，但很多投资者也注意到，在基金产品中心还有基金市值这个概念，那么基金市值和净值有什么区别呢？



## 一、基金市值和净值有什么区别

基金净值是指单位基金份额的价格，即一份基金值多少钱。基金是按份额进行结算的，一只基金会由许多基金份额组成，那么基金市值就是就是所持有基金份额的总价值，计算公式为：市值=持有基金份额\*基金净值。

例如基金分为了1000份，当日基金净值为1.02，那么基金市值就等于 $1000 \times 1.02 = 1020$ 元。反之也可以用基金当前市值除以基金份额，得出基金净值。

## 二、基金市值为什么和赎回资金不一样

基金市值代表投资者所持有的基金总价值，表面上看基金市值应该与基金赎回资金是一样的，但实际上两者通常都是不相等的，基金市值只具备参考作用，原因如下：

1、大部分基金赎回都需要收取一定比例的赎回费用，赎回到账的实际金额是已经扣除了赎回费用的金额。而基金市值在计算是是没有剔除相关费用的，所以两者会不一致。

2、基金赎回是按照赎回当日基金份额净值进行计算，投资者每天看到的基金净值实际上是该基金上一个工作日的净值，当日净值和当日市值一般需要晚上才能知道。因此真正的赎回金额与投资者当日看到的是指也会存在差异。

以上关于基金市值和净值有什么区别的内容，希望对大家有所帮助。温馨提示，理财有风险，投资需谨慎。