

基金的种类是多种多样的，适合不同的投资人群，那就表明了收费标准及预期年化预期收益计算存在差异，那指数基金预期年化预期收益怎么算？计算公式是什么？

### 国企改革指数基金选什么好？ 港股指数基金有哪些

指数基金是什么？

指数基金是跟踪某种指数（如沪深300指数、标普500指数、纳斯达克100指数、日经225指数等）的基金，选取指数的全部或部分成分股构建投资组合，比如300指数基金跟踪沪深300指数。通常而言，指数基金以减小跟踪误差为目的，使投资组合的变动趋势与标的指数相一致，以取得与标的指数大致相同的预期年化预期收益率。

指数基金计算：

指数基金预期年化预期收益来自于投资标的的价格波动和红利发放，体现为指数基金自身的净值波动。指数基金预期年化预期收益计算公式与一般基金相同，主要取决于认购/申购和赎回时指数基金的净值、红利派送以及申购赎回时收取的各项基金手续费费率。

计算公式：

指数基金预期年化预期收益计算公式 = 指数基金赎回当日的净值 × 指数基金申购份额 × (1 - 赎回费率) + 红利 - 投资金额即申购时投入的资金。

其中，指数基金份额 = 指数基金投资金额 × (1 + 指数基金认申购费率) ÷ 指数基金认申购当日净值 + 指数基金利息。（指数基金预期年化预期收益计算时可知，申购费率对基金预期年化预期收益影响很大。

风险提示：

高仓位风险。指数基金通常在合同里就规定了股票占基金净资产比例不得低于90%，这就意味着与偏股型基金不得低于60%的规定相比，一旦市场进入单边下跌，前者至少要比后者多承受30%的损失。而一旦赶上像从6000点跌至1600点的大熊市，则由高仓位所带来的损失更是十分惊人。由此可见，若要投资指数基金首先必须能够有效解决由市场趋势发生逆转所产生的风险。

踏空的风险。指数基金本身也分好多种类，有些跟踪的是市场指数，比如上证50、深市100、沪深300等；有些跟踪的则是风格指数，比如红利指数、中小板指数等。由于这些指数基金通常买入的是固定品种股票，一经买入就很少变动。