我们选基金的时候会发现,一只基金会有两个净值:单位净值和累计净值。

单位净值

是指当前的基金总净资产除以基金总份额,也就是每一份额的价值,比如A基金的总净资产有6250万元,总份额是5000万份,则净值为1.25。

如果你有1000元,不考虑手续费就可以申购800份。

累计净值

是指单位净值与基金成立以来历次所有分红派息金额的总和,也就是基金自成立以来的所有收益。

如果基金成立以来从没有分红或拆分,那基金的单位净值等于累计净值,比如易方达沪深300ETF联接A。



或立日: 2009-08-26 与易方达沪深300ETF联接A差不多时间成立的富国沪深300指数增强,成立以来总计分红2次,则当下单位净值与两次分红之和就是累计净值。

投资理财我们往往会有"恐高症",以为净值高的涨得太多,风险会相对的高,更偏向于选净值低的基金。

除了市场波动,基金的单位净值还受分红、拆分等情况影响,基金公司可以通过分红/拆分来降低基金净值,从而吸引投资者,但基金的盈利能力实际上并没有改变。

所以哪怕是同类型、同一时间成立的基金,也不能通过单位净值来比较谁更便宜。

也就是说,单位净值高不代表基金涨得好,单位净值低也不代表风险低。

我们在筛选基金的时候要考虑的是多方位的因素,比如基金策略,以上富国沪深300指数增强在同阶段收益能会比易方达沪深300ETF联接高,主要原因是它属于指数增强型基金。

简单来说,基金投资就是把我们的钱交给银行托管,并由专业的基金管理公司负责投资于股票、债券、黄金等标的的投资方式。

所以我们投资基金是要给基金公司和托管银行"手续费"的,具体有:认/申购费、赎回费、管理费、销售服务费和托管费。

而投资场外基金的平台主要有三类:基金公司,银行等金融机构,还有第三方基金平台。从费率来看,基金公司和第三方基金平台的更便宜。

举个栗子——

(a	富国沪	采300指数增强A		
对比项目		富国基金	蛋卷基金	工商银行
申购费率	100万元以下	0.012%	0.12%	1.20%
	100 (含) -500万	0.008%	0.08%	0.80%
	500万 (含) 以上	1000元/笔		
赎回费率	7日以内	1.50%		
	7日 (含) 以上	0.50%		
运作费用	管理费率	1.00%/年		
	1	A 12 A A 1 2 A 1		

除了看费率,一般选择基金投资平台还会考虑便利性和功能性。

由于基金公司只能购买自家的产品,限制比较大,而第三方基金平台不仅收录了多家基金公司的产品,还具备强大的数据库功能,比如基金对比等,实用性更强。所以平时我更为推荐大家在第三方基金平台上买基金的。

基金定投是一种有规律的基金投资策略。相对的就是无规律的投资,比如你手里仅有10000元闲钱,如果你一次性买入,就要等下回有钱才能买第二次,每个"下次"都是未知的;又或者今天买3000,隔几天看到行情不错再买3000,剩下的4000又看心情买或不买.....以上都是无规律的基金投资,并不利于个人投资者的成长。

而定投的规律则体现在:

1.定时定额,比如固定在每两周的周四,或每个月的15号买2000元;

2.定时不定额,

比如固定

在每两周的周四,

或每个月的15号根据估值来决定买入

多少钱; 3.不定时定额, 比如固定在均线偏离一定值的时候买入2000元;

4.不定时不定额,比如固定在均线偏离的时候,根据偏离幅度决定买入多少钱。

以上4中定投方式都有一个共同点:

有规律地坚持投资同一只基金。

此外,新手记得要定投多只基金,通过基金组合来分散风险哦。