

基金净值是什么？

基金的 NAV(净值)是基金单位份额的价格。净值的计算方法，是将基金资产扣除负债后即是基金资产净值，除以当前基金的总份额，就是基金净值

基金净值计算公式：

$$\text{基金净值} = (\text{基金资产} - \text{基金负债}) / \text{基金总份额}$$



按照公允价格计算基金资产的过程就是基金的估值，这是计算单位基金资产净值的关键。由于基金所拥有的股票、债券等资产的市场价格是变动的，所以必须于每个交易日对单位基金资产净值重新计算。封闭式基金净值每周至少公告一次，开放式基金每个交易日都公告净值。

其中估值方法十分重要。例如，基金所拥有的上市流通证券比如某只股票，是按其估值日在证券交易所挂牌的市价(均价或收盘价)估值。中国证监会日前颁布、2004年1月1日起施行的《证券投资基金信息披露编报规则--第2号〈基金净值表现的编制及披露〉》统一规定，封闭式基金按均价估值，开放式基金按收盘价估值。

基金净值的意义在于让你了解到投资的每日最新价值。净值是计算回报的基础，单日净值不能显示该基金的表现。要比较不同基金的业绩，应综合考虑风险调整后收益，投资策略、投资团队和成本等因素。