

【国富心服务】

基金申赎净值按哪一天计算

很多小伙伴在投资基金时遇到过一个问题，买卖基金时的净值应该按照哪天计算呢？下面就来解密一下。

基金单位净值是指当前的基金资产净值除以基金总份额，可以简单理解为买一份基金的价格，计算公式为：

基金单位净值=基金资产净值/基金份额

基金成立之初，单位净值为 1 元，由于基金资产净值和总份额是变动的，基金单位净值几乎每个交易日都有变化，或高或低。基金分红后，单位净值也会相应降低。

基金净值是我们申购、赎回、转换基金的基础。那么为什么基金净值不在股市收盘后立即公布？说到这个问题，不得不提到开放式基金买卖的一个重要原则——“未知价原则”。

“未知价原则”指的是投资者在提交申购、赎回申请时并不知道当日交易的确切价格。采用“未知价原则”主要有以下两个原因：

一是主观原因：避免投资者根据当日证券市场涨跌情况决定是否买卖，从而对其他基金持有人的利益造成不利影响；

二是客观原因：股市收盘后，基金公司不仅需要对基金净值进行准确计算，而且还需同各托管行的专业估值人员进行复核，直至数据完全无误后才会进行净值公布。当日的净值会通过当天最新的资产、负债及盈亏情况，计算得出。

那么对于具体某笔交易的最终确认净值，是按哪一天计算的呢？

交易时间点很重要！

在交易日当天 15:00 前申购、赎回、转换，按照基金公司发布的当日的基金净值计算。

在交易日当天 15:00 后申购、赎回、转换，按照下一交易日基金公司公布的基金净值计算（QDII、FOF 具体以公告为准）。

此外，遇如下情形，以开放交易后的第一个交易日的净值计算：

- 1、国内节假日休市
- 2、基金所投资的主要市场由于假期或其他原因暂停交易，如非港股通交易日、美股感恩节休市等。具体以基金公司发布的公告为准。

风险提示：本材料不作为任何法律文件。本公司承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，但不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。基金的过往业绩及其净值高低并不预示其未来业绩表现。基金管理人所管理的其它基金的业绩并不构成对本基金业绩表现的保证。本基金管理人提醒投资者基金投资的“买者自负”原则，在做出投资决策后，基金运营状况与基金净值变化引致的投资风险和本金亏损，由投资者自行承担。投资者投资于本公司基金前应认真阅读相关的基金合同和招募说明书等文件，了解所投资基金的风险收益特征，并根据自身风险承受能力选择适合自己的基金产品。敬请投资者注意投资风险。