

证券投资基金常识：评估基金表现的三大指标 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/40/2021_2022__E8_AF_81_E5_88_B8_E6_8A_95_E8_c33_40279.htm 挑选最适合于你的基金，还要看它的表现。有三个指标能帮助我们简便易行地进行评估。第一个指标，基金的资产净值。证券投资基金主要投资于证券，因此基金资产净值会随着市场走势而变动。通常一个好的基金，在多头市场时，资产净值的涨幅可能会高于股价平均指数的涨幅；而在空头市场时，资产值的跌幅可能会低于股价平均指数的跌幅。投资者若想判断一个基金的大致表现，就可以观察一段时间内基金资产净值的变动情况，并将它和股价平均指数变动幅度加以对比。第二个指标，基金的投资回报率。投资回报率不是评估基金的专有指标，进行任何一项投资，都需要考虑收益与投入的比例关系。在评价基金的表现时，投资回报率自然是直截了当、易为人们接受的指标。投资回报率可以用下面的公式进行计算：
$$\text{投资回报率} = (\text{期末价格} - \text{期初价格} - \text{现金分红}) / \text{期初价格} \times 100\%$$
通过这个公式计算出投资回报率后，投资者可以和同期的银行存款利率、股价指数变动先进指标进行比较，衡量基金表现的好坏。第三个指标，基金的收益分配比例。《证券投资基金管理暂行办法》中规定，基金净收益的90%以上要分配给投资者。投资者选择基金时可以注意基金的收益分配比例，选择那些经营良好而且收益分配比例高的基金。100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问

www.100test.com