

净值型理财客户交易明细计算案例

净值型理财产品信息：

产品关键时点	日期	净值(元/份)
成立日	2017 年 5 月 3 日	1.00
第一个清算确认日	2017 年 6 月 6 日	1.03
第二个清算确认日	2017 年 7 月 4 日	1.05
第三个清算确认日	2017 年 8 月 1 日	1.04
到期日	2019 年 4 月 22 日	1.06

（本案例为模拟测算数据）

案例一（多次申购赎回）

客户王先生在 2017 年 5 月 1 日，认购 20 万元净值型理财产品，2017 年 5 月 3 日确认其持有份额为 $200000/1=20$ 万份。

2017 年 6 月 3 日赎回 9 万份，2017 年 6 月 6 日确认客户持有份额为 $20 \text{ 万份} - 9 \text{ 万份} = 11 \text{ 万份}$ ，到账金额为 $1.03 \times 90000 = 9.27$ 万元。

2017 年 7 月 1 日申购 1 万元，2017 年 7 月 4 日确认客户持有份额为 $110000 + 10000/1.05 = 11.952381$ 万份，扣款金额为 1 万元。

2017 年 7 月 29 日再次买入 5 万元，2017 年 7 月 30 日

赎回 4 万份，2017 年 8 月 1 日确认持有份额为 $119523.81 + 50000 / 1.04 - 40000 = 12.760073$ 万份，到账金额为 $1.04 * 40000 = 4.16$ 万元。

案例二(产品成立时购买持有至产品到期)

客户李先生在 2017 年 5 月 1 日，申购 10 万元净值型理财产品，2017 年 5 月 3 日扣款 10 万元，确认其持有份额为 $100000 / 1 = 10$ 万份。

2019 年 4 月 22 日该净值型理财产品到期，到账金额为 $1.06 * 100000 = 10.6$ 万元。

案例三（全额赎回）

客户张女士在 2017 年 6 月 3 日，申购 10 万元净值型理财产品，2017 年 6 月 6 日确认其持有份额为 $100000 / 1.03 = 9.708738$ 万份。

2017 年 7 月 1 日，张女士再次买入 10 万元，2017 年 7 月 4 日确认持有份额为 $(97087.38 + 100000 / 1.05) = 19.232548$ 万份。

2017 年 7 月 29 日，张女士全部赎回，2017 年 8 月 1 日到账金额为 $192325.48 * 1.04 = 20.001850$ 万元。