

投资基金：基金定期定额投资八大金律 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/39/2021\\_2022\\_\\_E6\\_8A\\_95\\_E8\\_B5\\_84\\_E5\\_9F\\_BA\\_E9\\_c33\\_39118.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/39/2021_2022__E6_8A_95_E8_B5_84_E5_9F_BA_E9_c33_39118.htm) 定期定额投资基金的方式

已经为越来越多的投资者所采用，定期定额每月自动扣款所具有的手续简便、平均成本、分散风险和具有复利效果等优点也开始为大家所熟知。不过，定期定额投资基金也有需要引起重视的几个方面，比如要选择合适的基金产品、掌握获利时机等。在此为您系统介绍一下定期定额的各项原则，通过遵守这八大基本原则，更好地运用这种方式"小兵立大功"：

- 1、设定理财目标。每个月可以定时扣款3000元或5000元，净值高时买进的份额数少，净值低时买进的份额数多，这样可分散进场时间。这种"平均成本法"最适合筹措退休基金或子女教育基金等。
- 2、量力而行。定期定额投资一定要做得轻松、没负担，曾有客户为分散投资标的而决定每月扣款50000元，但一段时间后却必须把定期存款取出来继续投资，这样太划不来。建议大家最好先分析一下自己每月收支状况，计算出固定能省下来的闲置资金，3000元、5000元都可以。
- 3、选择有上升趋势的市场。超跌但基本面不错的市场最适合开始定期定额投资，即便目前市场处于低位，只要看好未来长期发展，就可以考虑开始投资。
- 4、投资期限决定投资对象。定期定额长期投资的时间复利效果分散了股市多空、基金净值起伏的短期风险，只要能遵守长期扣款原则，选择波动幅度较大的基金其实更能提高收益，而且风险较高的基金的长期报酬率应该胜过风险较低的基金。如果较长期的理财目标是5年以上至10年、20年，不妨选择波动较大的基

金，而如果是5年内的目标，还是选择绩效较平稳的基金为宜。

5、持之以恒。长期投资是定期定额积累财富最重要的原则，这种方式最好要持续3年以上，才能得到好的效果，并且长期投资更能发挥定期定额的复利效果。

6、掌握解约时机。定期定额投资的期限也要因市场情形来决定，比如已经投资了2年，市场上升到了非常高的点位，并且分析之后行情可能将进入另一个空头循环，那么最好先行解约获利了解。如果您即将面临资金需求时，例如退休年龄将至，就更要开始关注市场状况，决定解约时点。

7、善用部分解约，适时转换基金。开始定期定额投资后，若临时必须解约赎回或者市场处在高点位置，而自己对后市情况不是很确定，也不必完全解约，可赎回部分份额取得资金。若市场趋势改变，可转换到另一轮上升趋势的市场中，继续进行定期定额投资。

8、要信任专家。开始定期定额投资时不必过份在意短期涨跌和份额数累积状况，在必要的时候可以咨询专家的意见。

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](http://www.100test.com)