

【投资技巧】基金定投聚沙成塔 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/487/2021_2022__E3_80_90_E6_8A_95_E8_B5_84_E6_c33_487628.htm 摊平成本，持之以恒获取复利效应 2008年以来，基金净值随着股市的宽幅震荡跌宕起伏，给很多新入市的投资者上了一堂生动的"风险教育课"。这个时候还能投资基金么？该怎么投资？泰达荷银基金公司有关专家认为，在CPI新高迭创，国内通胀压力较大的情况下，不投资同样面临着资产缩水的风险。因此，投资是必要的。在目前的震荡市下，采取定期定额的方法进行基金投资是上佳选择，这种方法既可以在波动行情中摊平成本，又可以通过长期的、纪律性的投资分享中国经济发展的成果。采用定期定额投资基金，最大的魅力在于持之以恒的复利效应，因此，定投的方法非常适合积累子女教育经费、养老金等长期投资计划。以投资股票型基金为例，假设一年10%的平均投资报酬率（该假设回报率借用成熟市场美国的经验，以S&P500指数成立78年来平均收益率10%为参考标准。为令投资者更充分的了解投资理财可能碰到的各种情况，特以此年平均收益来为标准进行试算。数据来源，Bloomberg，截止日期：2007-03-30），申购手续费为1.5%。如果每月投资1500元，坚持20年后，累积财富就超过了100万（其中本金36万），而如果投资到第10年后就终止，那累积的财富只有30万。由此可见，投资时间越长，投资回报率越高。如果一个刚踏入社会的年轻人，从25岁开始即用每月工资中的1000元来进行基金定投，那到他35岁的时候就已经累积了超过20万的财富，子女的教育金就不用担忧了。而如果他

从30岁才开始定投，同样每月投入1000元，35岁时他累积的财富只有7万多。因此，定期定额投资基金宜早不宜迟。由于定期定额的方法适合长期投资，因此泰达荷银建议投资人应该更关心所选择的基金管理公司的品牌知名度，公司治理水平，研究团队及基金经理的能力及风格，选择投资理念稳健、信誉卓著的基金公司，并坚持长期投资的观念，超脱于市场波动之外严格的执行定投计划，方能获得稳定回报。

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