

定投成瘾沦为“基奴”专家：不影响正常开支为宜 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__E5_AE_9A_E6_8A_95_E6_88_90_E7_c33_487688.htm 不要以为花钱过度会让家庭财产流失，从而使自己陷入财务困局。投资过度同样也会让自己变得被动。下面两个家庭定投基金的故事，正说明了"过犹不及"的道理。去年1月份，梁小姐做了一份1000元的基金定投。今年春节，她去银行一查，收益率竟然高达50%。惊喜过望的梁小姐又做了一份1000元的定投。没多久，丈夫发年终奖，梁小姐一冲动，又去银行做了两份各1000元的基金定投。丈夫年终奖花得差不多了，梁小姐开始觉着手头紧张。特别是为儿子做学前准备，帮他报了很多兴趣班后，梁小姐时常感到钱不够花。她坐下来，把每个月的支出仔细算了一下基金定投4000元，房贷3000元，儿子学英语、美术、钢琴及跆拳道学费共为1600元，养车的费用2000元，伙食费1800元，合计12400元。看着这份记账表，梁小姐惊呆了，这意味着她丈夫每个月的收入一分不剩！梁小姐的收入与工作量挂钩，多做多得，少做少得。平时她总是想着把大量时间留给家里人，因此收入不算高。今年九月份，梁小姐的儿子就要上小学了，届时又会出现另外一笔花销。基金定投的特点就是强制执行，类似强制储蓄，这样每个月银行都会定时从梁小姐的账户上划走这4000元钱。即使梁小姐另有用钱的打算，但只要晚一步，闲钱就会被银行划走。随着家庭支出的增大，梁小姐开始有一种和银行争着"提钱"的感觉了。赵小姐的月支出共计13200元，而每个月用于投资的钱就高达5000元。虽然她的丈夫年收入高达50万元，但同样陷

入财务自由度越来越低的情况。因为她丈夫月薪刚刚过万，剩余的大头要在年终发奖金时才拿得到。另外，赵小姐喜欢购物，每个月花在这方面的钱也有几千元。但是现在，她也感觉花钱无法像以前那样随心所欲了。上个月，她已萌生了停掉一只基金定投的想法。

■专家视界 定投尺度：不影响正常开支为宜 民生银行广州分行理财师朱坤鹏认为，基金定投的确是一种好的投资工具，但再好的东西，投入也要适度，否则就会沦为基奴。那么，做多少金额的基金定投比较适中呢？朱坤鹏表示，基金定投不像备用金那样，有固定的比例（为月收入的三至六倍），因此它的标准是"以不影响家庭正常支出为宜"。朱坤鹏表示，有两类钱适合拿去做定投：一是没有明确用途，不知何派上用场，这种钱是真正的闲钱。另一种是知道会在几年后一定用得上，如攒来买房的钱，攒来交学费的钱或养老的钱。这两种钱都可以用定投的形式攒起来，获得比定期存款更高的收益。

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