

投资基金:基金定投有四个注意  
证券从业资格考试 PDF 转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/587/2021\\_2022\\_\\_E6\\_8A\\_95\\_E8\\_B5\\_84\\_E5\\_9F\\_BA\\_E9\\_c33\\_587416.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/587/2021_2022__E6_8A_95_E8_B5_84_E5_9F_BA_E9_c33_587416.htm)

2008年以来，股市持续震荡，越来越多的投资者倾向于选择基金定投，因为基金定投可以通过长期平均成本来回避短期市场风险。但理财专家提醒，在当前弱市环境，基金定投不当也会引起投资损失，因此投资者进行基金定投应注意以下几个方面。首先，应制定好投资计划。基金定投属于长期投资，投资者在当前弱市环境中进行基金定投时应制定一个好的长期投资计划和资产组合，确立投资目标和方向，避免不同类型资产之间发生碰撞；不宜过于关注基金定投的短期业绩，更不能因追求短期业绩而频繁买卖基金，因为赎回基金后再申购，投资者需要付出双倍的费用。其次，尽量避免集中投资。基金定投绝不是一种简单的资金投入，不能以“固定收益”的眼光来选择定投产品，因为定投品种选择不当，同样会由于基金净值波动而产生相应的投资风险。基金定投的基本特点是在固定时间、以固定金额购买基金，但投资者可以通过办理几份基金定投的方式来规避基金集中投资的风险。第三，采用“后端收费”模式。对于基金定投，投资者如果想选择长期稳定的投资方式可以采用“后端收费”模式，这种模式特点是持有时间越长、费率越低，有利于复利增值。此外，投资者还应根据自己的收入水平、投资理财规划和生活开支来合理安排基金定投比例，在不影响生活水平的前提下，达到家庭资产增值目的。最后，最好选择基金定赎。基金定赎是投资者在每月的固定日期、按自己的需求、赎回固定份额的基金，

是将基金定投反向操作的一项业务。如果市场处于调整期，赎回的只是一部分基金；当市场转暖时，基金市值就会持续增加，虽然每个月赎回的份额一样，但实际上赎回的金额却不同。百考试题收集整理 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)