

投资基金指导：基金定投三大纪律与策略证券从业资格考试  
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\\_587660.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/587/2021_2022__E6_8A_95_E8_B5_84_E5_9F_BA_E9_c33_587660.htm) 国内大众理财观念的普及、提升使各路理财产品应运而生，具有分批投资、复利增值、平抑波动、抵御通胀等优点的基金定投，也赢得了众多投资者的参与。广发基金专业人士提醒，虽说基金定投不必主动管理，但也不能一“投”了事，在坚持长期投资纪律的基础上，适当运用一些策略，可以进一步提高收益。第一大纪律与策略是选好“基”。投资者应了解所投基金的“家庭背景”，它是哪家基金管理公司的，曾经推出过哪些产品，其它产品的收益水平如何，这点很多投资者会遗漏。买基金就是买基金公司，公司整体业绩尤其重要，一只基金业绩表现好，不代表公司整体投资能力出色。除了你准备投的基金外，它的兄弟姐妹也应当业绩优良，这才证明投资团队的管理能力。第二大纪律与策略是了解“基龄”，它诞生于牛市还是熊市。如果是在2006年以前成立的基金，必须格外留意它在熊市中表现。只有牛市里赚钱，熊市里抗跌的基金，才能证明投资和抗风险能力，才值得长期拥有。像广发聚富、广发小盘、广发聚丰等基金都跨越了牛熊交替，使得投资者在承担适当风险的前提下获得较高收益，这也是它们继续受到投资人青睐的原因。现在市场上基金定投营销活动如火如荼，投资者尤其应该看一下所要投资的基金的累计回报，过往每年的收益情况和评级，以判断这可不是一只优质基金。第三大纪律与策略是定投要有恒心。市场短期涨跌难以预测，通过定投降低成本，分摊风险，是定投最大的优势。许

多投资者恰恰忘掉了这一点，“中途下车”，偏离了定投的初衷，也失去了应该享有的复利增值益处。“在别人恐惧时贪婪，在别人贪婪时恐惧”，在股市下跌时增加基金定投，待股市上涨时，开始减少自己的定投份额，至“获利满足点”时定投份额达到最低，那么最终结果不但会优于指数表现，而且比在股市上涨时开始投资基金获得的收益还要高。编辑推荐：好资料快收藏，百考试题证券站 百考试题证券在线模拟系统，海量题库2009年证券从业考试远程辅导，热招中！百考试题声明：百考试题登载此文出于传递更多信息之目的，并不意味着赞同其观点或证实其描述。文章内容仅供参考，不构成投资建议。投资者据此操作，风险自担。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)