

投资基金指导：基金定投三部曲证券从业资格考试 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_587697.htm 近年来，介绍基金定投的文章很多，这种聚沙成塔的投资方式逐渐为普通投资人了解。简单说，基金定投有四大优势：一、强制投资，每月按照计划，利用闲置资金“强制”自己投资，为长期作积累；二、聚沙成塔，平日的积攒经过时间的累加，实现“滚雪球”的投资效应；三、投资起点低，最低100元即可投资；四、平均成本，定期定额的纪律性投资，能分散投资时点，“熨平”市场波动。很多投资人对基金定投的了解是：每月定时定量的买基金，但面对几百只基金，如何开始着手呢？简单说，定投有三部曲，选择合适的基金品种—选择公司和产品—选择定投的方式。第一步，选择合适的基金品种。影响定投基金品种的因素很多，例如定投期限、投资人风险承受能力等。对于定投期限而言，如果定投资金3~5年以内需要使用的话，建议选择股票仓位较低的混合型基金，例如华夏回报基金，而回避风险较高的指数型基金和股票型基金；反之，如果基金定投规划的时间很长，例如十年或者更长时间后的子女教育、养老等等，则可以大胆地定投优质股票型基金，例如华夏行业基金等等。投资者自身的风险承受能力也是重要考虑因素，定投并非适合任何人群。年轻人承受风险能力较高，可以选择定投股票型基金；而中年人因为承担较多家庭责任，定投偏股型、平衡型基金较为妥当。对于退休的老年人，定投应当多配置债券型基金。第二步，确定定投品种后，要具体确定投资的基金公司和产品。规模较大的基

金公司在投资研究能力、客户服务水平都处于领先地位，因此应该首选品牌好、规模较大的基金公司。对于基金产品，应当选择成立时间较早、业绩长期表现稳定的基金产品，例如成立于2001年的华夏成长基金，历经近8年的牛熊考验，截至2009年4月3日，累计净值增长率高达281.5%，银河证券基金研究中心对其过去一年、过去两年、过去三年的评级均为五星级。第三步，选择定投方式。选择身边的银行很方便，例如工商银行、建设银行、农业银行。最近，华夏基金陆续开通了旗下部分基金在工行、农行的定投业务，方便投资人在这些银行进行定投。而更便捷的方法是登录基金公司网站直接定投，这样足不出户，就可以享受更优惠的费率。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