

基金定投的三大纪律和八项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\\_ti2020/620/2021\\_2022\\_\\_E5\\_9F\\_BA\\_E9\\_87\\_91\\_E5\\_AE\\_9A\\_E6\\_c33\\_620329.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/620/2021_2022__E5_9F_BA_E9_87_91_E5_AE_9A_E6_c33_620329.htm)

股市的大幅波动使越来越多的投资者开始认同定期定额投资基金的方式和理念。

基金定投具有储蓄性投资的特性，可以用简单的规则克服追涨杀跌的风险。但定投基金也有一定要求，基民要遵守“三项纪律八项注意”。

定投的“三大纪律”是进行基金定投前应掌握的基本准则：纪律一是坚持。“不抛弃、不放弃”，

这是电视剧《士兵突击》中的一句经典台词，其意思是：在遇到困难时要勇于坚持。这句话同样适用定投基金。在因市场下跌而导致基金净值下跌时，投资者不要停止定投操作。

因为，如果无法在低位买到更多份额的基金，就无法摊薄成本，自然难以有好的回报。纪律二是不追涨杀跌。基金定投的成功关键是减少剧烈波动带来的影响。无论市场上升还是下跌，总是投入一定的金额，这种方式就可以将投资成本平均分布。有的基民看到定投的基金表现不错，就加大投入，或在基金表现不佳时就减少定投，实际上都是追涨杀跌的表现。纪律三是量力而为。基金定投一定要做到财务轻松、没有负担。投资者要分析自己的收支状况，计算出富裕资金。基金定投是一种长期投资方式，如果对未来资金流的估计不足，可能造成基金定投中断，这和定投的初衷是不符的。基金定投选择基金还有八项注意，弄清楚这八个细节，就可以着手制定定投规划了。

1、定投期限的选择 定投并不是只赚不赔。对大多数普通投资者来说，资本市场的涨跌是很难判断的，如果定投开始后股市一路下行，定投难免会亏损。从

各国经验来看，股市长期都是震荡向上的。因此，选择一个足够长的时间期限非常重要，只有时间足够长，投资者才能随着股市长期上涨获得较好的收益。

2、定投品种的选择 在品种的选择上，指数型基金是很好的投资品种。首先，股票市场的长期收益率高于债券等市场，指数基金能很好地复制市场表现；其次，由于指数基金跟踪指数，受基金经理的个人影响较小；再次，指数型基金费率较低，能有效降低交易费用。

3、适合基金定投的人群 一是每月领取固定薪酬的上班族；二是有长期个人理财规划需求的人；三是愿意投资但不清楚投资时点的人。

4、定投公司的选择 基金定投要比一次性投资更加慎重地选择基金公司。只有表现长期稳定的基金公司，才是定投值得信赖的投资伙伴。可以从股东构成、公司治理、基金规模以及历史业绩表现、产品线、品牌形象、投资服务等方面来挑选出理想的基金公司。

5、定投时点的选择 定投取得的是持有这只基金期间的复合平均收益，因此，从熊市中开始定投等待牛市到来，显然比牛市确立以后再赶顶的效果好。定投日最好选在1-28日，这样比较方便扣款。工薪阶层最好选择在刚发放工资#大&收集资后几天，以免扣款日帐户余额不足。

6、终止时点的选择 基金定投何时终止呢？不同的投资者来可以根据自己实际情况选择终止时间。一般来说，投资者在开始定投的时候就会设定一个明确的目标和期限。例如定投的基金是为了孩子的教育，等到时机成熟就可以结束定投。需要注意的是，投资者要保证定投的时间足够长，否则可能会遭遇市场低迷，在市场低迷时赎回基金会造成一些不必要的损失。通常，定投时限经历一两轮牛熊市场，收益就会非常可观。

7、交易方式的

选择 一般来说，投资者可在基金公司网站上进行网上定投操作，优点是设置灵活、操作方便且不用排队。另外，在网上进行定投操作的手续费比较优惠。 8、付款银行的选择 首先，需要看自己选定的基金有哪些银行可以做定投；其次，看看哪家银行定投费率比较优惠。 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)