

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_ti2020/645/2021_2022__E5_9F_BA_E9_87_91_E5_AE_9A_E6_c33_645873.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