

定投基金的四个要素证券从业资格考试 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\\_AE\\_9A\\_E6\\_8A\\_95\\_E5\\_9F\\_BA\\_E9\\_c33\\_645915.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/645/2021_2022__E5_AE_9A_E6_8A_95_E5_9F_BA_E9_c33_645915.htm)

不是所有的基金都适合作为定投的标的，有四个关键要素需要注意。选长期趋势向上的基金 要如何判断基金是不是长期趋势向上呢？第一，基金所投资市场的成长前景；第二，基金是否历经一个完整的景气循环，而仍然稳定成长；第三、基金是否长期表现优于同类型基金的平均水平。选波动幅度大的基金 波动幅度大的基金，愈能凸显平均成本的功效。以资产类型区分，波动较大的股票型和偏股型基金，要比债券型和货币型更适合作定投；再以投资风格来说，小盘成长型波动最大，而大型价值型波动最小。选基金也选基金公司 定投需要较长时间才能得到较佳的投资成果，因此，在定投时，长期可靠的基金公司，才是我们长期定投过程中值得信赖的投资伙伴。我们可以参考基金公司的股东组成、公司治理、品牌形象、投资服务、基金规模以及历史业绩表现等几个层面来挑选出理想的基金公司。定期检视很重要 最后，虽然定投着眼于长期的投资收益，但并不表示你一旦开始定投，就可以从此高枕无忧。因为所投资市场有可能出现长期反转，基金经理有可能异动，还有不可预期的天灾人祸等影响。此外，个人的理财需求也会随着年龄增长而改变。因此，定期检视定投的功课不能少，建议做定投的朋友们至少一年检视一次为宜。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)