

初次定投做好五项准备  
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\\_ti2020/646/2021\\_2022\\_\\_E5\\_88\\_9D\\_E6\\_AC\\_A1\\_E5\\_AE\\_9A\\_E6\\_c33\\_646016.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/646/2021_2022__E5_88_9D_E6_AC_A1_E5_AE_9A_E6_c33_646016.htm) 对于准备做基金定投的投资者来讲，投资之前有五方面的准备工作要做。第一，准备资金并评估实力。投资基金必须用相应的闲置资金，不能用生活所需资金或借贷资金进行定投。同时，要量力而行，有多大的力就办多大的事。第二，评估自己的风险承受能力。对于投资者来讲，定投的最好品种是股票型基金，但并非每位投资者都能够承受其净值的波动。因此，在进行基金定投前，投资者要进行自我风险承受能力的测验。第三，做好资产组合的平衡。不能把准备好的资金进行集中投资，更不能只考虑高风险的基金产品，而忽略低风险资产的配置；也不要只选择基金产品，而忽略保险、银行存款等产品在家庭资产中的配置。组合投资可以在一定程度上起到分散投资风险的作用。第四，制定定投目标和计划。这是保障基金定投顺利实施的关键。投资者只有制定了明确的投资目标，才能够按照这个目标进行细化和分解，从而进行有序投资，使定投活动得以顺利进行。缺乏投资目标，将使投资者在定投过程中变得盲目，从而无法实现定投收益。第五，选择定投渠道，开立定投账户。基金定投品种选择后，关键是要选择一家服务优良的代理商，从而在扣款服务、基金信息服务、投资理财指导等方面为投资者提供更加全面的服务。如果通过券商“上证基金通”进行定投，投资者只需要开立一家基金公司的账户，即可通过网上自行开立其他基金公司的账户，从而实现定投，而不必奔波在各代理商之间。当然，定

投协议应当分别签署。 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)