

如何制定自己的定投计划 - - 如何制定一个个人理财规划- 股识吧

一、股票定投的定投步骤

步骤一：制定您的定投计划，由于定投是每月定期扣款，相当于一笔固定支出，因此，您在选择定投额时需要考虑爱财部落相关交易帐户内余额情况，若到扣款日，帐户内余额不足，您的定投计划就会被自动撤销。

步骤二：转账，从您的爱财部落银行帐户转账到您的爱财部落相关交易帐户，并确保您的爱财部落相关交易帐户余额足够月初定投扣款。

温馨提示：您可以通过签到，来增加爱财部落帐户余额，每天只能签到一次并获得2000模拟RMB。

每月您只需签到5天，就可获得每月最低限度定投额10000模拟RMB。

步骤三：开始定投，首先从股票池中选择一只股票，您可以查看它的收益报告，分析这只股票，方便帮助您从数据分析上判断股票的优劣。

选定股票后，选择您的定投额（一万或者十万），点击确定，这样定投就添加成功了，您可以在我的定投中查看您已制定的所有定投计划

二、怎么制定个人理财计划的？

首先你要先确定自己的财务目标，根据这些目标自己有一个大概的想法以什么样的顺序实现，以及实现这些目标你需要省出多少钱。

其次你要了解自己的支出，并且控制自己的支出和盲目购买，学会坚持储蓄。

可以适当的投资基金或者厚铺街这种风险小收益合理的领域。

最后就是未雨绸缪，利用合理的保险保护自己 and 家人的将来。

三、怎样制订自己的存款计划？

1、确定目标。

制定定出短期财务目标（1个月，半年，1年，2年）和长期财务目标（5年，10年，15年，20年），这个时候要抛开那些不切实际的幻想，一步一个脚印，逐步实现财务目标。

当然，在制定目标之前，跟有经验的人讨论，也可以跟自己的家人商量，根据提出的建议，综合自身条件，制定出自己的财务目标。

2、做好预算。

凡事预则立，不预则废。

有了预算，才能更加清楚自己的收支路径，没有预算，会觉得自己的资金就像流水一样，不知不觉就不见，也不知道钱花在哪儿。

如果有了科学的预算和记账，会更加清楚自己的那一部分开支是没有必要的，更容易把控自己的资金。

3、尽早开始储蓄。

储蓄要趁早，毕竟原始资本的积累不是一朝一夕能够完成的。

越早的积累，就越早的有资本去投资理财。

储蓄有两种方式。

银行存款和基金定投。

4、让自己闲置的资金流动起来。

闲置的资金只有流动起来，才能发挥它更大价值。

全部放在银行，在当前银行这个低利率的水平下，当然不是最佳的选择。

让闲置的资金流动起来的方式有很多种，在留有足够的备用金之后，可以让剩余的部分资金配置理财产品。

5、控制支出。

当制定了自己的财务目标之后，要控制支出，哪些是有必要，那些事无必要的。

了解自己的支出，回顾自己过去半年的所有账单和费用，按照不同的类别，列出所有费用项目。

对自己的每月平均支出心中有数。

四、如何制定一个个人理财规划

在生活中，理财对我们的影响越来越重要，对大部分人来说，理财的目标就是保证财务安全和实现财务自由。

为了实现这个目标，也学习过很多知识，但是在个人理财规划方面，大多是停留在记录好收入、支出、净收入等的记账阶段，所以制定一个合理的理财规划是至关重要的，那么，我们该如何做好个人理财规划呢？汇商所网贷平台小编总结了以下几点，一起来看一下吧。

一、资金规划这一部分是保证生活开支的消费，紧急备用金的储备也要保留一部分，一般来说自己手里面保留的现金要够自己维持3-6个月的开支，然后是考虑去做其他的消费问题。

二、消费规划在我们的生活中，最大的开支大概就是买房了吧，其次就是攒钱做一

些想做的事买一些计划中需要的物品。

将手中分得的用于消费的部分进一步细化，比如生活物品的采购，或者是旅游聚会等，要做好开支记录，清晰的知道每一笔钱的去向，做好个人理财规划这样就能避免很多不必要的消费。

如若是想要买房，要提前做好准备，贷款还是父母资助都要提前计划好，毕竟这是一笔不小的开支。

三、投资规划投资规划是指当我们手中有一笔固定且闲置的资金时，选择一款合适的理财产品进行投资，在保障本金的同时收获高收益，也就是我们口中的钱生钱。

不同的收入，不同的风险承受能力适合的投资工具也是不一样的。

常用的投资工具根据风险高低来排序，由低到高主要是：银行存款---国债---货币基金---公司债券、债券基金---股票基金、绩优股----房地产----成长型股票---投机性股票---期货、期权等衍生品。

四、教育规划教育规划涉及的具体的开销要根据所处地区和实际需求改变，比如欠发达地区的开支会比发达地区的要少，孩子要出国留学的开支要比国内正常升学的开支要大。

这一块主要的方法就是可以买一点教育型的保险基金，还有就是申请国家的相关福利政策，比如助学贷款等。

教育问题的确是一笔不小的开销，早一点规划好，家庭压力也小得多。

五、保险规划我们个人理财规划的目标是保证财务安全和实现财务自由。

只有我们保证了财务安全，才能去谈如何实现财务自由的事。

保险投资规划对我们来说是非常必要的，保险是一把财务保护伞，它既阻挡我们遇到的风险与意外，也能维持住我们的基本的生活质量。

以上就是小编介绍的关于如何做好个人理财规划需要关注的几个方面，大家在个人理财规划时，要根据自身情况与需求，选择适合自己的理财方向，做到合理规划。

五、自己如何做基金定投

你可以看老的基金公司的产品都很好，建议投资股票型的基金，长期收益高.你可看上投，华夏，易方达，等几个公司的产品.基金定投计划有如下几个优点：1. 利用平均成本法摊薄投资成本，降低投资风险 对于单笔投资，定期定额属于中长期的投资方式，每月固定扣款，不管市场涨跌，不用费心选择进场时机，运用长期平均法降低成本。

类似银行的零存整取，不论市场行情如何波动，定期买入定额基金；

基金净值上扬时，买到较少的单位数，反之，在基金净值下跌时，买到较多的单位数。

长期下来，成本及风险自然摊低。

2. 完全不用考虑投资时点 投资的要诀就是“低买高卖”，但却很少有人可以在投资时掌握到最佳的买卖点获利，其中最主要的原因就是，一般人在投资时常陷入“追高杀低”的盲点中，因为在市场行情处于低迷时，即使投资人知道是一个可以进场的时点，但因为市场同时也会陷入悲观的气氛当中，而让许多投资人望而却步；同样，在大盘指数处于高位时，眼见股价屡创新高，许多人即使已从中获利，也会忍不住地将钱再次投入股市，而新的资金也会不断地涌入，制造热烈的投资气氛，让人难以理性判断投资行情。

因此，为避免这种人为的主观判断，投资者可通过“定投计划”来投资股市，不必在乎进场时点，不必在意市场价格，无需为股市短期波动改变长期投资决策。

3. 积小成多，小钱也可以作大投资 “不要把所有鸡蛋放在同一个篮子里”是分散投资风险的一个重要法则，然而在资金有限的情况下，投资不同行业的绩优股需要有庞大的资金。

由于基金本身就是集合众人的资金来投资，因此基金投资人便可将极少的投资资金分散在不同的股票投资上。

而以定投方式投资基金，所需的资金更低，每个月最低只需要200元即可，投资人还可视自身的状况，在未来收入增加时，随之增加定期定额的投资金额，非常适合上班族或每个月有固定收入者来利用。

4. 复利效果长期可观 “定投计划”收益为复利效应，本金所产生的利息加入本金继续衍生收益，通过利上加利的效果，随着时间的推移，复利效果越明显。

定投的复利效果需要较长时间才能充分展现，因此不宜因市场短线波动而随便终止。

只要长线前景佳，市场短期下跌反而是累积更多便宜单位数的时机，一旦市场反弹，长期累积的单位数就可以一次获利。

理财目标则以筹措中长期的子女教育金、退休金较为适合。

六、怎么样合理制定一套好的理财计划

(一)设定您的理财目标；

回顾您的资产状况

设定自己理财目标：买车、购房、偿付债务、退休储蓄、教育储蓄等。

需要从具体的时间、金额和对目标的描述等来定性和定量地清理理财目标。

回顾资产状况，包括存量资产和未来收入的预期，知道有多少财可以理，这是最基本的前提；

对个人资产的回顾，主要是将自身的资产按照有关的类别进行全面的盘点。

这里所说资产是指金融性资产和固定资产，其中金融性资产包括银行存款、债券、

传统保险、投资型保险或开放式基金、股票或封闭式基金等，固定资产包括房产、汽车等。

(二)了解自己处于人生何种理财阶段

不同理财阶段的生活重心和所重视的层面不同，理财的目标会有所差异。

人生分为六大阶段：单身期、家庭形成期、家庭成长期、子女大学教育期、家庭成熟期、退休期。

设定理财目标必须与人生各阶段的需求配合。

(三)测试您的风险承受能力 风险偏好是所有理财计划的一个重要依据。

根据自己的实际情况进行选择，做八道风险承受能力测试题，得到对自己风险偏好的界定和描述，从而明确自己属于哪一类型的投资者，作到对自己的风险承受能力心中有数。

不要做不考虑任何客观情况的风险偏好的假设，比如说很多客户把钱全部都放在股市里，没有考虑到父母、子女，没有考虑到家庭责任，这个时候他的风险偏好偏离了他能够承受的范围。

风险承受能力分为：保守型、中庸偏保守型、中庸型、中庸偏进取型、进取型。

完成以上三步以后，依个人风险承受度，合理分配自己的储蓄、股票、债券、基金、信托、保险、不动产等各种金融产品，最大程度地获得保障和增值。

没有最好的理财方案和理财产品，只有适合自己的理财方案和理财产品。

作为专家理财的代表样式，基金是一个不错的投资渠道，尤其是开放式基金，由于规模不固定，投资者可随时申购和赎回，因而对基金经理人的管理水平提出了更高的要求。

因此，长线基金投资可能是实现资金保值、增值的最佳途径。

根据投资对象的不同，投资基金可分为股票基金、债券基金、货币市场基金、期货基金、期权基金，指数基金等。

这里需要依个人风险承受度和国家的宏观调控政策选择基金类型。

国债和保险也具备一定的投资价值。

它们的共同特点是收益较为稳定，风险又很低。

国债自不必说。

目前保险也从最初的单纯保障型险种发展到了现在的投资连结型、分红型、万能型险种。

有保险意识的可投资平安的万能险，她可缓交追加，灵活方便；

保额调整，满足需求；

规避税债，转移资产；

收费低廉，更具优势；

保底年利率1.75%，每月结息。

七、怎样为自己制定一份理财计划

第一步，算好自己衣食住行会花多少钱。

第二步，每月存一些钱，两三百就成，生病救急时管用。

第三，预留零食钱，不用太多。

第四，剩下的钱可以拿出来投资理财了，股票、信托貌似不太可能，没那么资金，一般来说P2P、基金门槛不高，投资额也没有太大的限制，自己了解一下吧。

八、基金定投概念，怎么做定投？

三到五年. 基金定投 一、普通基金定投（一）普通基金定投概述 普通基金定投是指在一定的投资期间内，投资人以固定金额申购银行代销的某支基金产品的业务。

（二）普通基金定投的优点 1. 利用平均成本法摊薄投资成本，降低投资风险，普通基金定投的最低申购额每月仅需200元，当基金净值下跌，所购买的基金份额越多；

基金净值上升，所购买的基金份额越少，由此产生平摊投资成本和降低风险的效应。

2. 积小成多，小钱也可以做大投资。

坚持储蓄，积少成多；

专家理财，受益良多；

工商银行服务，便利更多。

3. 复利效果长期可观。

关键在于其复利效应高于各种储蓄存款和国债，而且客户参加基金定投获得的投资收益完全免税。

二、基智定投（一）基智定投概述 基智定投是对现有每月首个工作日、固定金额的普通基金定投产品的升级，主要增加了两种投资方式：一种是客户可以每月固定日期，固定金额进行定投（简称“定时定额定投”）；

另一种是客户可以每月固定日期，并根据证券市场指数的走势，不固定金额进行定投（以下简称“定时不定额定投”），实现对基金投资时点和金额的灵活控制。

（二）“定时定额”基智定投 “定时定额”基智定投是客户可以每月固定日期、固定金额进行定投的基金定投品种。

除了具备普通基金定投产品每月投资、复利增值、长期投资、平抑波动、抵御通胀的特点外，“定时定额”基智定投可以按照客户指定的日期进行每月定投申购。

（三）“定时不定额”基智定投 “定时不定额”基智定投指的是客户指定在每月固定的日期（T日），根据T-1日某证券市场指数与该指数均线的比较情况，在T日自动增加或减少基金定投金额。

三、基金定投的目标客户 1.

坚信未来中国经济持续增长，愿意分享经济增长的客户。

2. 希望通过每月“小积累”获得将来“大财富”，实现子女教育准备金、购房款、养老退休金储备计划的客户。

3. 寻求克服股市短期大波动，降低投资基金风险的客户。

4. 追求成本收益分析，寻找更有利于基金投资方法的客户。

想说的话可以去银行开户做基金定投，也可以到证券公司开户做基金定投哦。

定投的时候记得选择后端收费的。这样定投达到一定的时间，可以免手续费的。

如果有疑问，可以继续追问。

参考文档

[#!NwLl#下载：如何制定自己的定投计划.pdf](#)

[《股票上市前期筹划要多久》](#)

[《股票要多久提现》](#)

[《买股票从一万到一百万需要多久》](#)

[《一只股票停牌多久》](#)

[下载：如何制定自己的定投计划.doc](#)

[更多关于《如何制定自己的定投计划》的文档...](#)

声明：

本文来自网络，不代表

【股识吧】立场，转载请注明出处：

<https://www.gupiaozhishiba.com/author/75430054.html>