

基金定投需要注意的问题~想买基金定投，都要了解什么？注意什么？有哪些风险？-股识吧

一、基金定投应注意什么？怎样才能赚到期望收益？

基金定投是每隔一定时间投入一定金额的方式来购买基金，积少成多，来平均投资成本，降低投资风险。

进行基金定投要注意以下几方面。

1、基金定投适合长期理财目标的投资，两年以内的短期投资不太适合。

根据理财目标，可以决定每期投入的金额。

如果要在20年后拥有50万元，假设年化收益率8%的话，每个月投入1000元就可以了。

2、定投的基金数量不宜过多。

通常500元左右1只基金即可，最多4——5只。

太多了过于分散，太少了非系统性风险较大。

3、基金品种选择结合自己的投资期限来确定基金组合。

10—20年可以选择相对激进些的股票型和指数型基金；

5年左右最好选择相对稳健的基金组合。

要注意基金品种的选择，要选择一些净值波动幅度比较大的偏股型基金，包括股票型基金和混合型基金，对于这类基金，通过定期投资来平均净值波动比较有意义。比较稳健的债券型基金定投的意义不大，不过可以作为中长期零存整取的替代品种。

另外，波动幅度很大的杠杆型基金的投资需要投资者具有较高的专业水平，也不适宜作为定投的品种。

定投的基金可以指数型基金和主动型基金相结合。

指数型基金占少部分，主动型基金占比高一些。

这样可以在市场的平均收益水平基础上获得一些超额收益。

指数型基金最好选择跟踪大盘股小盘股都涵盖的指数，这样无论是大盘股行情还是小盘股行情都能分享。

主动型基金要选表现优异、择时择股能力都比较好的股票型基金或者混合型基金。

4、基金定投需要跟踪设定好基金定投计划，并不等于就一劳永逸了，要对资本市场和基金品种进行跟踪。

如果发现组合中的主动型基金的业绩表现在连续两个季度都落后于市场平均水平，要考虑换成其它基金品种。

如果自己没专业或者时间不够，可以考虑借助展恒理财这样的第三方理财顾问公司的服务。

5、基金定投的时间选择有门道。

基金定投比较适合趋势向上的市场，这样投入越多收益越多。

对于目前这种市场虽然下跌了不少，但估值还处于相对低位的时候，还是应该坚持投资的，如果资金允许，低位应该追加投资。

如果发现资本市场处于明显高位泡沫期，除了要停止设定的基金定投计划外，还要逐渐把已经投资的份额赎回，规避市场下跌风险。

等到市场下跌到低位后，风险大幅释放，再将资金投入。

二、基金定投有哪些注意点

- 1、你的风险承受能力有多大
- 2、你的投资期限有多长
- 3、你的投资的目标有多高
- 4、找一只适合你的好的基金
- 5、保证在扣款日一定有足够的资金，如果连续三期未成功扣款的话下的单就无效了。

三、理财沙龙：基金定投必须注意哪些风险

选择合适的基金首先要设定自己的投资目标和投资期限，评估自己对风险的承受能力，确定自己是保守型、稳健型还是进取型投资者；

其次，仔细地综合考核各基金的多项指标，如多年来的收益表现，基金经理和研究人员的素质、基金管理公司的风险控制手段和投资风格等，从中选择优秀的并且适合自己风险偏好的基金品种进行投资；

最后，请跟踪您所投资的基金，结合该基金的表现、自己的资金状况和收益目标来调整自己的金融资产组合。

您可点击：[*://fund.cmbchina.com](http://fund.cmbchina.com)了解哪支基金比较适合您，或请通过主页上的基金，根据风险承受能力及相关要求做基金筛选。

四、基金定投应注意些什么？

投资基金可以一次单笔购买，也可以每月固定投资一笔钱。

“定期定投”就是每隔一段固定时间（一个月或两个月）以固定的金额投资于同一只基金。

定期定投每月自动扣款所具有的手续简便、平均成本、分散风险和具有复利效果等优点已开始为大家所熟知。

不过，定期定额投资基金也有需要引起投资者重视的几个方面。

1. 设定理财目标。

每个月可以定时扣款500元或1000元，净值高时买进的份额数少，净值低时买进的份额数多，这样可分散进场时间。

这种“平均成本法”最适合筹措退休基金或子女教育基金等。

2. 量力而行。

定期定额投资一定要做得没负担，曾有投资者为分散投资标的而决定每月扣款1000元，但一段时间后却必须把定期存款取出来继续投资，这样划不来。

因此在决定每个月扣款金额前最好先分析一下自己每月收支状况，计算出固定能省下来的闲置资金，金额并不一定是越多越好。

3. 投资期限决定投资对象。

定期定额投资的时间复利效果分散了股市多空、基金净值起伏的短期风险，只要能遵守长期扣款原则，选择波动幅度较大的基金其实更能提高收益，而且风险较高的基金的长期报酬率应该胜过风险较低的基金。

如果较长期的理财目标是5年以上至10年、20年，不妨选择波动较大的基金，而如果是5年内的目标，还是选择绩效较平稳的基金为宜。

4. 持之以恒。

投资是定期定额积累财富最重要的原则，这种方式最好要持续3年以上，才能得到好的效果，并且长期投资更能发挥定期定额的复利效果。

5. 掌握解约时机。

定期定额投资的期限也要因市场情形来决定，比如已经投资了2年，市场上升到了非常高的点位，并且分析之后行情可能将进入另一个空头循环，那么最好先行解约获利了结。

如果您即将面临资金需求时，例如退休年龄将至，就更要开始关注市场状况，决定解约时点。

6. 善用部分解约，适时转换基金。

开始定期定额投资后，若临时必须解约赎回或者市场处在高点位置，而自己对后市情况不是很确定，也不必完全解约，可赎回部分份额取得资金。

若市场趋势改变，可转换到另一轮上升趋势的市场中，继续进行定期定额投资。

五、中国工商银行基金定投需要注意的事项有哪些

1、首先，买基金得看风险承受类型。

如果你能承受很大风险，建议买指数型和股票型的基金，风险大，收益也高；

如果承受能力一般，建议买稳健型；

如果不能承受风险，就买货币基金和债券基金吧，不过没什么收益就是啦。

但基金定投的话，建议选择高风险的类型，因为定投本身就可以分散风险。

2、其次，选基金，还是要用专业的眼光。

一般经历过牛、熊两市还能生存下来的基金公司，都是有着丰富经验的。

我推荐首选买华夏、易方达公司旗下的产品，汇添富、银华、融通、华商等公司也不错。

3、基金定投的好处就是分散风险，所以无论什么时候开始定投都是合适的。

不管大盘向上向下，只要大盘还在变动，就有机会，好的股票在不好的市场中同样能赚钱，不好的股票在牛市中还是会亏损，所以不必太在意大盘的走势，坚持定投就是了。

4、不断调整定投金额，对抗通胀。

通胀随着岁月增长。

30年前买1根油条仅花4分钱，如今要付出2至3元。

如定投金额不作调整，财务自由将会被通胀吞噬。

定投金额须随着CPI进行调整，或1年一调，或半年一调，还可随自己薪资上升调整

。

六、想买基金定投，都要了解什么？注意什么？有哪些风险？

定投基金短期效果不明显。

长期定投应该选择像华商盛世、华夏优势、华夏红利、银华富裕这样的股票型、和混合型的基金，收益较高。

因为定投是上涨买少、下跌买多，风险在长期定投中已经化解了。

坚持长期的定投理念。

收益会较高，因为复利的神奇效果在起作用。

七、定投基金的注意点？

主要是要注意定投的风险，基金定投作为一种能平摊投资成本、平滑投资风险的长期理财方式，成为越来越多投资者的选择。

然而，收益始终是伴随着风险而生的，再好的投资方式也必然有一定的风险，基金定投也不例外。

市场风险是基金定投最大的风险。

举例来说，一个投资者的定投成本是其定投期间该基金的平均成本，那么只有当基金净值高于这个平均成本时，该笔定投才是盈利的。

因此在市场波动很大的阶段，基金净值一般起伏也会较大，当净值较大幅度下降时，该投资者定投的基金也可能是亏损的，这也是基金定投强调长期投资的原因。

市场的短期走势非常难以预期，而对长期经济趋势的判断则相对可行，跨越经济周期的定投才能起到良好的平滑投资波动和风险的作用。

基金选择也是定投的一大风险。

现在市场上的基金品种和类型非常多，不同的基金从长期来看收益率差别可能会很大。

我们常说定投是懒人的投资方式，并不是傻瓜的理财方式，因此投资者也需要根据自己的风险偏好程度进行基金的选择和配置，并且定期跟踪基金的表现，根据市场情况调整基金的配置比例，剔除一些长期表现不佳的品种，否则定投的基金组合表现可能也会达不到预期的效果。

最后是定投无法持续的风险。

有的投资者可能对自己未来的资金需求没有很好的预见性，当资金周转遇到困难时选择中止定投，甚至赎回基金份额，而此时定投的账户可能处于亏损状态，或者市场正处于波谷的位置，那么此时选择中止定投或赎回基金都会给投资者带来损失。因此投资者在进行定投时应该充分考虑资金周转的灵活性，为突发性状况保留一定的备用资金或货币基金等流动性良好的资产，尽量避免非主动性地中止定投或赎回基金份额而带来的风险。

当然，我们分析风险并不是让各位投资者因噎废食，而是希望大家选择自己能够承受的风险特征的理财产品，并且尽量对可控的风险进行预防，做一个明明白白的投资者。

买基金要有好收益必须注意：一、选择业绩好的基金公司，还要在这个好的基金公司里选择好的基金品种，像目前国内的华夏，博时，易方达，嘉实基金公司都是顶级的基金公司，买它们的产品一般都能跑赢大盘，现在的华夏蓝筹，博时主题，易方达行业领先，嘉实300都是不错的定投品种，当然最具安全边际的就是高折价的封闭式基金，500002，50008目前折价超过20%，是稳健投资和长线投资的首选品种。

二、要选择买入的时机，在股票市场低迷，投资人绝望悲观的时候，那时的基金净值低，有的甚至跌破面值。

此时正是买入的好时机。

还要选择好的卖出时机，在市场人气高涨，股指屡创新高市场上一片欢乐气氛时，果断地卖出。

不要有贪心，只有这样才能赚钱。

虽然说是专家理财，长期投资，如果你选择不好基金公司和品种，以及买入、卖出的时机，照样赔钱。

目前区域在3000点之下买基金风险不算很大，但到5000点区域就属于高风险区域，

做长线就到此为止，任何时候赎回都是对的。

参考文档

[下载：基金定投需要注意的问题.pdf](#)

[《股票买进多久才能显示》](#)

[《胜诉冻结股票之后多久可以执行》](#)

[《股票退市重组大概多久》](#)

[《股票需要多久出舱》](#)

[下载：基金定投需要注意的问题.doc](#)

[更多关于《基金定投需要注意的问题》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/chapter/75555094.html>