

# 指数型基金定投技巧攻略：基金定投有什么诀窍?-股识吧

## 一、基金智能定投技巧

1、首先我对基金定投这项投资是非常看好的。

每月积累，复利投资，从长期投资的角度来看，收益是相当可观的。

但对于投资者，尤其是年轻的投资者，在我看来，定投最大的魅力在于强制积累。其次才是复利增长。

没有积累一切投资都是空谈，而对于现在的人，尤其是年轻人，积累说起来简单，做起来就很困难了。

月光少爷和月光公主们总能在工资还没有发下来的时候就给它们找到了稳定的归宿。

2、有人说定投中最重要的是坚持，我同意他的重要性。

但是我觉得更重要的是把握定投最后赎回的时机，因为它能让你的收益天壤之别。举例同样是在90年底股市刚刚开始的时候做指数化定投（假设那时候有该项业务）

每个月1000元。

持有到2005年全部赎回，一共投资 $1000 \times 12 \times 15 = 18$ 万，一共能赎回大约28万元，年复合增长率5.55%；

而持有到2007年底全部赎回，一共投资 $1000 \times 12 \times 17 = 20.4$ 万，一共能赎回大约140万元，年复合增长率18.46%，差异大小一目了然。

3、现在定投主要都是推荐指数型基金，指数基金有其自身的优势，例如费用低廉、具有代表性、适合作为长期标的等。

但是在指数基金中，还有很多的细分，我更推荐中小盘的指数基金。

从很多发达国家成熟资本市场的历史经验来看。

中小盘股指数长期的收益率要远高于大盘指数。

更为重要的是，中小盘指数的波动性也要比大盘指数大很多。

因为波动性越大，长期收益越好。

很多人可能不明白，举个很简单的例子，定投两只基金，金额一样，前三个月第一只分别为1元，0.8元，1.2元；

第二只分别为1元，0.5元，1.5元。

当第四个月两只基金都是一样价格的时候，第二只的收益一定比第一只好，很简单的数学原理，不信可以自己算算。

4、建议基金定投在选择投资标的的时候，对于历史业绩差不多的几只基金品种，要重视基金费率方面的差别，如是否有后端收费，管理费和托管费是多少（指数基金尤为重要）。

有人觉得每个月几元钱的手续费不算什么。

但是你不要简单地用几块钱去衡量，以前端收费为例，你损失的是1.5%，最终的总收益就会少掉1.5%，数字大了是很吓人的，还拿上面的那个举例，1990年到2007年底的定投，如果你用前端收费，就会减少掉2万元左右的收入。

当然，这个前提是备选基金的业绩相似，对于明显绩优的基金，费率是可以放在次要位置考虑的。

5、有很多人，尤其是刚参加工作的年轻人，说不确定开支较多，定投坚持不住，我给大家一个比较实用的好方法。

假设你做每月1000元的定投，你可以额外在你定投账户中多买3000-5000元的货币基金，当遇到你手头紧或经济困难时期可以拿这部分钱先垫付，有多余的了再补回去，好像一个蓄水池功能，尤其是在刚开始做定投的时候，这个方法十分的好用。

6、大定投套小定投。

所谓小定投，可以理解为额外的一份定投，就是在股市出现大幅波动，短期出现低点的时候进行额外的买入，这个低点可以自己设定，比如连续下跌20%以上，或是大盘指数跌至500日均线以下。

进行3-5倍月投资的买入，这样下来最后的收益要比普通定投更上一层楼。

## 二、指数基金定投怎么操作才能赚钱

一般都是设定一个时间和金额的话，到时候直接自动扣除。

## 三、指数基金的定投方法，是不是在股票软件上象股票一样交易？

一般都是设定一个时间和金额的话，到时候直接自动扣除。

## 四、基金定投技巧有哪些？

基金定投选择一个合适的时间段是非常重要的；

设定止盈线，投资基金是为了赚钱，获利就赎回，跌幅超过多少采取何种行动，都应有计划；

学股票三分法建仓，不要把鸡蛋放在同一个篮子里，要学会充分利用基金市场的资源，达到资源的优化配置；

灵活赎回基金。

基金定投（automatic investment plan，AIP）有懒人理财之称，价值缘于华尔街流传的一句话：“要在市场中准确地踩点入市，比在空中接住一把飞刀更难。

”如果采取分批买入法，就克服了只选择一个时点进行买进和沽出的缺陷，可以均衡成本，使自己在投资中立于不败之地，即定投法。

一般而言，基金的投资方式有两种，即单笔投资和定期定额。

由于基金“定期定投”起点低、方式简单，所以它也被称为“小额投资计划”或“懒人理财”。

“相对定投，一次性投资收益可能很高，但风险也很大。

由于规避了投资者对进场时机主观判断的影响，定投方式与股票投资或基金单笔投资追高杀跌相比，风险明显降低。

基金定期定额投资具有类似长期储蓄的特点，能积少成多，平摊投资成本，降低整体风险。

它有自动逢低加码，逢高减码的功能，无论市场价格如何变化总能获得一个比较低的平均成本，因此定期定额投资可抹平基金净值的高峰和低谷，消除市场的波动性。

只要选择的基金有整体增长，投资人就会获得一个相对平均的收益，不必再为入市的择时问题而苦恼。

基金定投技巧：1、时间的选择要得当。

无论基金定投的频率如何，基金定投开始的时间也是需要投资者选择的。

一般来说，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。

2、设定止盈线很必要，说到底，我们买基金的目的是为了获利，而不是放着不动，定投基金的道理也是一样的，当获得丰厚的收益后一定要把所有的基金赎回来，然后从下个月开始继续定投。

3、学股票三分法建仓，不要把鸡蛋放在同一个篮子里，要学会充分利用基金市场的资源，达到资源的优化配置。

尤其是在市场走势不明朗、反复震荡拉锯时进行基金定投。

为了进一步分散系统性风险，基民不妨采取三分法，将每月定投的总金额划分为三等份，分别投资股票基金、债券基金和货币基金。

4、灵活赎回基金：基金赎回时不是只有将全部持有赎回才能结清，其实基金可以采用部分赎回，转换基金都可以使用。

投资者可以根据市场趋势变化，进行改变。

## 五、买高风险指数基金要掌握什么技巧

1、首先，买基金得看你的风险承受类型。

如果你能承受很大风险，建议你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。

我推荐你首选买华夏、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、那么，综合以上两点。

你可以选择华夏、易方达公司的指数型和股票型基金产品，如华夏沪深300、易方达50指数、易方达价值精选等。

指数基金具分散风险优点。

指数基金通过盯住指数所含股票，按权重比例复制指数中的股票，单个股票的波动对指数基金不会造成大的影响，几乎将非系统性风险降为零。

并且，根据目标指数的历史表现对其下跌风险也可以预测。

对于投资者而言，投资指数型基金的一个重要原因是它能够让自己“赚了指数就赚钱”。

它可以让这类投资者“化繁为简”，既发挥其看得准大势的优点，享受关注股票市场、用智慧赢取回报的乐趣，又不必为挑选个股烦心。

指数基金赚钱的秘诀就在复制指数上。

## 六、基金定投有什么诀窍？

第一，定投基金产品应当进行经常性的检视。

目前基金产品众多，不同的基金产品存在着不同的风险收益特征。

投资者在选择定投基金时，应当结合市场环境及基金的基本面进行选择，而不是有了定投工具，就认为是选择了优质的基金产品。

基金的投资风格是不是过时了，基金经理是不是发生了变动，证券市场环境的表现如何等等，都是需要投资者经常考虑的。

第二，定投也有灵活性。

定投规定了投资者在投资时的扣款额度，但并没有完全限制投资者在选择好时机的前提下进行集中投资。

尤其有一笔闲置的资金，在保障正常定投扣款的前提下，也可以再次进行一次性投资，或者在某个月份、季度等时点追加投资额度。

因此，机械式地运用定投，并不能起到良好的投资效果。

第三，定投不是工薪族的专利。

只要能够保持持续稳定的收入，任何人选择定投都是合适的。

如果有一笔闲置资金，在对基金的未来难以把握时，可以在采取定投的同时，将剩余资金购买成货币市场基金，并在扣款日前将其赎回，从而保证扣款的及时进行。因此，只要满足了固定时间、固定金额的条件，基金定投计划就能长期进行。

第四，定投前需要构建资产组合配置模型。

不同的投资者，在进行基金产品投资前，都应当制定相应的投资计划。

只有这样，才能够使定投计划按部就班地进行，避免不同类型资产之间发生碰撞。

如要考虑自己的风险偏好、经济实力、未来资金需求等，从而确定基金投资在家庭资产中的位置。

第五，赎回要慎之又慎。

作为一种长期投资工具，赎回基金一定要慎之又慎。

因为赎回基金后，再选择申购，不仅会付出双倍的费用，而且还会因为错过基金投资时机而影响最终的收益。

第六，习惯定投的投资者可以选择定赎。

通过长期定投计划的实施，使投资者获得较好的投资收益。

在面临资金需求，或者养老金需求、子女教育费需求时，可以选择定时定额赎回的方式，从而使获得的收益逐步变现，以满足投资者的需求。

尽管定赎并非能够选择到最佳的赎回时点，但在一定程度上降低了投资者一次性赎回基金的风险。

## 参考文档

[下载：指数型基金定投技巧攻略.pdf](#)

[《股票帐号怎么换银行卡》](#)

[《股票当前价格是什么原因》](#)

[《国证1000是什么股票》](#)

[《除权除息送的股票什么时候到帐》](#)

[下载：指数型基金定投技巧攻略.doc](#)

[更多关于《指数型基金定投技巧攻略》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/subject/75418914.html>

