

# 基金定投需要注意什么--定投基金的大忌-鸿良网

## 一、基金定投的技巧?

基金定投有三种技巧，技巧1：定时定额定投法，技巧2：会设置有效的止盈线，技巧3：买增强型指数基金。

理财资料实时更新链接：[\\*s://pan.baidu\\*/s/1QPAmJlj\\_VpaZ2FN6mWMS8g?pwd=2D72](https://pan.baidu.com/s/1QPAmJlj_VpaZ2FN6mWMS8g?pwd=2D72)  
提取码：2D72资源包含：基金实操课程、基金实战课程、基金定投实战、财富跃迁课程、基金初级课程之基金课件.zip、基金初级课程之知识小结，基金进阶课之笔记、基金进阶课之答疑、如何挑选打新基金、看懂混合型基金赚多亏少的奥秘等

## 二、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。

### 三、做基金定投需要注意些什么？

选择好的品种。

根据行情来适度调整再就是注意赎回的时间。

不要买了之后就放在哪不管了。

在行情有异动时候关注一下，看看是不是该赎回了，免得把已经赚到的收益又缩回去了

### 四、定投基金的大忌

误区一：认为任何基金都适合定投

基金定投虽然可以平均成本，控制风险，但也不是所有的基金都适合。

债券型基金收益一般较稳定，定投和一次性投资效果差距不是太大，而股票型基金波动较大，更适合用定投来均衡成本和风险，所以基金定投还是要看基金类型，这点一定要避免。

误区二：认为基金定投就是无止境的连续投入做任何出借都要设立一个止盈或止损线，基金定投也不例外。

如果不顾市场行情，一味投入而不赎回，在熊市很可能将牛市中积累的盈利全部亏掉。

一个完整的基金定投策略，一定要配备相应的赎回机制，在熊市来临前，及时止盈，保住前期牛市的胜利果实。

相关内容：误区三：不分析市场就定期定额

基金定投的周期是固定的，但这不代表每期都要投入同样的金额。

很多出借者出借基金亏损的最主要的原因之一就是“低位买的太少，高位买的太多”。

一般来说，基金定投的出借者可以根据上证指数的表现来决定定投的金额，指数跌幅较大，可以适当加大定投金额；指数涨幅较高，可以适当减少投入金额。

同时可以参考的还有股票市场的某些指标，多方面综合考虑。

误区四：基金亏损时立刻停止定投 刚接触基金定投的朋友们很容易犯的一个错误就是定投的基金出现亏损，就灰心丧气，停止定投，因为担心继续投入的资金承受更大的亏损。

基金亏损的情况下，一定要分析亏损的原因，可以通过以下两点来判断是否停止定投，其一是市场行情；其二是基金公司。

误区五：定投基金赎回只能一次赎回 很多出借者以为赎回时只能将所持有的定投基金全部赎回，其实定投的基金可以一次性全部赎回，也可选择部分赎回，或部分转换。

如资金需求的数额小于定投金额，可用多少便赎回多少，其它份额可继续持有。

出借人可以将原有的基金部分单位转换至其他基金，从而继续以定期定额方式出借。

这样做不但可以保留部分原来看好市场的出借部位，转换同一基金公司旗下的其他基金，手续费也相对于重新申购便宜。

误区六：赎回后定投协议自动终止 有人认为定投的基金赎回后，定投就自动终止了，其实，基金即使全部赎回，但之前签署的投资合同仍有效，只要你的银行卡内有足够金额及满足其它扣款条件，此后银行仍会定期扣款。

所以，如果想要取消定投计划，除了赎回基金外，还应到销售网点填写《定期定额申购终止申请书》，办理终止定投手续；也可以连续三个月不满足扣款要求，以此实现自动终止基金定投的业务。

总之，基金定投并非一劳永逸，我们应该掌握基金理财技巧，避免基金定投误区，正确进行基金理财，用时间换取期待的年回报率。

（编辑：加藤小雪）

## 参考文档

[下载：《基金定投需要注意什么.pdf》](#)

[下载：《基金定投需要注意什么.doc》](#)

[更多关于《基金定投需要注意什么》的文档...](#)

声明：

本文来自网络，不代表

【鸿良网】立场，转载请注明出处：<http://www.83717878.com/author/75610567.html>