

# 定投基金的大忌|定投基金需要注意哪些方面？-股识吧

## 一、基金定投应注意哪些事项？

基金定投应注意的事项：一、定投适合什么样的人群 1、年轻的月光族：由于基金定投具备投资和储蓄两大功能，可以在发工资后留下日常生活费，部分剩余资金做定投，以“强迫”自己进行储蓄，培养良好的理财习惯！ 2、领固定薪水的上班族：大部份的上班族薪资所得在应付日常生活开销后，结余金额往往不多，小额的定期定额投资方式最为适合。

而且由于上班族大多并不具备较高的投资水平，无法准确判断进出场的时机，所以通过基金定投这种工具，可稳步实现资产增值！ 3、在未来某一时点有特殊（或较大）资金需求的：例如三年后须付购房首付款、二十年后子女出国的留学基金，乃至三十年后自己的退休养老基金等等。

在已知未来将有大量资金需求时，提早以定期小额投资方式来筹集，不但不会造成自己日常经济上的负担，更能让每月的小钱在未来轻松演变成大钱。

4、不喜欢承担过大投资风险者：由于定期定额投资有投资成本加权平均的优点，能有效降低整体投资成本，使得价格波动的风险下降，进而稳步获利，是长期投资者对市场长期看好的最佳选择工具。

二、选择合适的时机 基金固然是小额投资人参与股市获利成长的最佳方式，但不是每只基金都适合定期定额投资，选对投资目标才能创造优异的回报。

首先债券型基金等固定收益工具不太适合用定期定额的方式投资，建议定期定额首先考虑股票型基金。

其次定期定额投资时要选择在上升趋势的市场。

超跌但前景不错的市场最适合开始定期定额投资，投入景气循环向上、现阶段在底部盘整的市场，避免追高是创造获利与本金安全的不二法则。

因此只要长线前景看好，短期处于空头行情的市场最值得开始定期定额投资。

三、选择合适的基金

选择波动较大还是较平稳的基金是定额投资时必须考虑的问题。

波动较大的基金比较有机会在净值下跌的阶段累积较多低成本的份数，待市场反弹可以很快获利。

不过如果在高点开始扣款，赎回时不幸碰上低点，那么即使定期定额分散进场风险也无法提高获利。

绩效平稳的基金波动小，一般不会碰到赎回在低点的问题，但是相对平均成本也不会降得太多，获利也相对有限。

其实定期定额长期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，只要能坚守长期扣款原则，选择波动幅度较大的基金其实较能提高获利，而且风险较高基金的长期报酬率，应该胜过风险较低的基金，因此如果较长期的理财目

标如五年以上至十年、二十年，不妨选择波动较大的基金，而如果是五年内的目标，还是选绩效较平稳的基金为宜。

## 二、基金定投的好、坏处，初学者应该怎么做定投？

基金定投是一个简单有效，不用定时定点的理财方式，对于小白来说，再合适不过了。

也会有不少小伙伴说，基金定投也并不赚钱，那是你掉入了基金定投的几个陷阱里面，今天来讲讲基金定投的技巧和常见的坑。

开始前先介绍一门对收入增加很有用的理财科目，用7天时间学完，你会感觉到理财能力的快速进步：限时福利！点击加入理财训练营，实现收入三倍增长。

一、基金定投一大忌：亏损时停止定投大家最喜欢犯的错误，便是保持定投一两年，心情随着基金走向涨涨停停，赚钱的时候懊恼那会没买多一点，跌了损失了又怕亏得更多，最后就刚好在亏损的时候停止定投。

基金定投的时候要注意这个忌讳。

要是你已经看好一支基金，那么这支基金就算一直跌也要买，因为只有在基金低点的时候，同样的钱才能买更多的份额，才能拉低平均成本。

只有这样，回本才有一点点可能，至少能让你找到合适的机会减少一点损失。

二、不管不顾的定投方式虽说基金定投是一种懒人的投资方式，但也不能一直不管不顾，不关注这个市场动态，甚至不关注自己买的基金的动态。

假如市面上大部分基金不断在涨，而你的基金却不断在跌，那你可能就是买到了“垃圾鸡”。

所以这时候就需要你主动去了解其基金团队发生了什么变动，或者这只基金是否持有垃圾股票，如果是的话，就应该及时赎回手里的基金，避免一跌再跌。

如果不懂得怎么锁定基金交易和定投时机，势必会亏钱，一套完善的基金训练课程就可以帮到你：今日仅限50个名额，点击报名《基金训练营》，带你轻松稳健掘金！

！三、债券基金、货币基金适合定投吗？定投基金选择价格波动大的算是比较好的。

定投原先就能够使得价格波动平滑，但是有些人选择定投债券基金、货币基金，这类基金波动小，如果定投债基或货基，就没有任何意义了。

尤其是在单边上涨的债券牛市里，假如想收入高，那就一次性投入进去。

因此要选波动大的基金品种来进行定投。

基金的种类很多，我比较推荐偏股基金或指数基金定投。

投资需要引路人，一套成熟的基金课程能让你少走弯路：点击了解《基金训练营》，7天开启致富之路。

以上是我对《基金定投的好、坏处，初学者应该怎么做定投？》的回答，望采纳~

点击文中链接了解理财训练营，让你在理财的道路上事半功倍！

### 三、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，而自己对于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。

## 四、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。

## 五、基金定投误区繁多 如何完美避开定投陷阱

## 六、定投基金需要注意哪些方面？

需要注意风险控制.另外手续费等都要考虑

## 七、基金定投有哪些细节需要注意的？

所谓的基金定投就是基金定期定额投资，通俗一点说就是固定的期限（通常是一个月）拿出固定的金额进行基金投资。

定投属于长期投资的工具，因为每期投入的金额不大，所以在短期不能看出明显的收益，通常是3年以上才能看出定投的优势。

定投的好处就在于摊薄投资成本，因为每期投入的金额固定，所以在基金走强位于高位的时候买入数量会较少，在基金走弱的时候买入的数量较多，这样就会摊薄投资的成本，由于我们认为市场的长期走势是震荡上行的，所以在长期投资上基金定投会有较为明显的优势。

基金定投的风险主要是流动性的风险，因为定投短期的收益不明显，甚至可能会出现短期账面上的亏损，也就是俗称的“被套了”，所以这个时候你想要取回投资资

金的话，账面亏损就会变成实质的亏损。  
但如果把投资期限放大，基金定投的风险是非常低的，我认为基金定投是非专业理财人士长期投资的理想产品。  
基金定投有哪些细节需要注意的？

## 参考文档

[下载：定投基金的大忌.pdf](#)

[《股票要多久才能学会》](#)

[《股票改手续费要多久》](#)

[《股票盘中临时停牌多久》](#)

[《大股东股票锁仓期是多久》](#)

[下载：定投基金的大忌.doc](#)

[更多关于《定投基金的大忌》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/75897285.html>