

如何向客户介绍基金定投！定投基金怎样讲？-股识吧

一、如何进行基金定投

(一) 如何办理 投资者可到银行代销网点或基金公司办理基金定投业务，并非每个开放式基金都可以办理此业务，所以要先咨询销售机构。

如去银行办理，需要持有银行的交易账户、本人身份证去网点签署定投协议，部分银行也开通了个人网上银行的基金定投业务。

在办理时，投资者需确定定投的基金品种，每月的扣款金额，扣款时间和投资年限，并保持扣款前指定账户中有足够的余额。

基金定投入门知识 *：http://*licai001*/jijin/dingtou/Index.html (二) 投资起点 一般来说，基金定投的起步门槛很低，最低是每月定投200元，并按100元的整数倍累加。

(三) 投资期限 大部分基金提供的定投业务分为3年和5年两种，但是客户可中途选择退出定投业务或者赎回基金。

(四) 如何退出基金定投业务 基金定投业务退出有两种方。

一种为自动退出，投资人主动提出退出基金定投申购业务申请，基金管理公司确认后，定投业务停止，系统停止扣款。

另一种为违约退出，投资人指定的扣款账户内资金不足且投资人未能按照约定补足申购资金，系统将记录投资人违约次数，到达一定的次数之后，系统自动终止投资人的基金定投业务。

违约次数的规定各个银行有所不同，如工商银行定投系统设定为3次，交通银行则设定为两次。

通过基金定投计划申购的基金份额，投资者也可以在申购业务受理时间内办理已购基金的赎回业务。

二、怎么进行基金定投？

定投基金需在各大银行进行购买，每设置扣款日后，每月在银行帐户里自动扣款。可以通过网上银行操作也可以去银行柜台办理

三、基金定投是怎样来操作的？麻烦行内的帮忙给介绍下、谢谢

定投基金需在各大银行进行购买，每设置扣款日后，每月在银行帐户里自动扣款。

可以通过网上银行操作也可以去银行柜台办理

四、定投基金怎样讲？

我去年开始定投的，每月200，至今盈利10%

五、基金怎样定投

基金定投 一般而言，基金的投资方式有两种，单笔投资和定期定额。

定期定额的方式类似于银行储蓄的“零存整取”的方式。

所谓“定期定额”就是每隔一段固定时间(例如每月25日)以固定的金额(例如500元)投资于同一只开放式基金。

它的最大好处是平均投资成本，避免选时的风险。

定期定额的优点 第一，定期投资，积少成多。

投资者可能每隔一段时间都会有一些闲散资金，通过定期定额投资计划购买基金进行投资增值可以“聚沙成塔”，在不知不觉中积攒一笔不小的财富。

第二，自动扣款，手续简便。

只需去基金代销机构办理一次性的手续，今后每期的扣款申购均自动进行。

第三，平均投资，分散风险。

资金是按期投入的，投资的成本比较平均，最大限度地分散了风险。

适合哪些人 1、领固定薪水的上班族：大部份的上班族薪资所得在扣除日常生活开销后，所剩余的金额往往不多，小额的定期定额投资方式最为适合。

而且由于上班族大多无法时常亲自于营业时间内至金融机构办理申购手续，因此设定于指定帐户中自动扣款的定期定额投资，对上班族来说是最省时省事的方式。

2、于未来某一时点有特殊资金需求者：例如三年后须付购屋首期款、二十年后子女出国留学基金，乃至三十年后自己的退休养老基金等等。

在已知未来将有大额资金需求时，提早以定期定额小额投资方式来规划，不但不会造成自己经济上的负担，更能让每月的小钱在未来变成大钱。

3、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的成本，使得价格波动的风险下降，进而提升获利的机会

六、怎样基金定投

到银行有工作人员帮你办好的

参考文档

[下载：如何向客户介绍基金定投.pdf](#)

[《股票委托多久才买成功》](#)

[《股票要多久才能学会》](#)

[《基金多久更换一次股票》](#)

[《股票盘中临时停牌多久》](#)

[《股票停牌重组要多久》](#)

[下载：如何向客户介绍基金定投.doc](#)

[更多关于《如何向客户介绍基金定投》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/book/74407066.html>