

# 股票定投基金组合有什么优缺点，基金定投有什么好处和不足？-股识吧

## 一、定投的好处和缺点是什么？

定投即投资者以固定的扣款日期、扣款金额、扣款方式通过基金销售机构向某基金进行自动扣款投资。

优点是定期投资、积少成多；

不用考虑投资时点；

平均投资、分散风险；

复利效果、长期可观；

自动扣款、手续简便等。

缺点是出场时机不好掌握，且不适合短线操作。

基金定投是定期定额投资基金的简称，是指在固定的时间（如每月8日）以固定的金额（如500元）投资到指定的开放式基金中，类似于银行的零存整取方式。

基金定投有懒人理财之称，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“定额定投”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。

定投的优点主要有：1、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标的进行投资增值可以“聚沙成丘”，在不知不觉中积攒一笔不小的财富。

2、不用考虑投资时点。

投资的要诀就是“低买高卖”，但却很少有人能在投资时掌握到最佳的买卖点获利，

为避免这种人为的主观判断失误，投资者可通过“定投计划”来投资市场，不必在乎进场时点，不必在意市场价格，无需为其短期波动而改变长期投资决策。

### 3、平均投资，分散风险。

资金是分期投入的，投资的成本有高有低，长期平均下来比较低，所以最大限度地分散了投资风险。

### 4、复利效果，长期可观。

“定投计划”收益为复利效应，本金所产生的利息加入本金继续衍生收益，通过利滚利的效果，随着时间的推移，复利效果越明显。

定投的复利效果需要较长时间才能充分展现，因此不宜因市场短线波动而随便终止。

只要长线前景佳，市场短期下跌反而是累积更多便宜单位数的时机，一旦市场反弹，长期累积的单位数就可以一次获利。

### 5、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。

定投的缺点主要有：1、出场时机不好把握：定投虽然可以解决买在高点的问题，让它变成高低点都买的到，但由于定投一般是长线投资，且自动扣款操作方便，使得投资者对整体的市场情况不了解，在面临出场时，往往很难选择一个合适的时机，获得较高的报酬率。

2、不适合短线操作：定投的复利效果只有在长期投资之后才会体现的更加明显，如果投资时间较短则很难产生可观的收益。

## 二、为什么那么多人选择基金定投，有什么优点和好处

基金定投是一种比较好的长期投资方式，也是目前基金行业比较通用的基础功能，可以分散择时风险（择时风险即选择投资时间的风险）。

基金定投并不能规避基金投资所固有的风险，不能保证投资人获得收益，更不是替代储蓄的等效理财方式，所以基金定投是有一定风险的。

基金定投的优势如下：1、平均成本，分散风险。

普通投资者很难适时掌握正确的投资时点，常常可能是在市场高点买入，在市场低点卖出。

而采用基金定期定额投资方式，不论市场行情如何波动，每个月固定一天定额投资基金，由银行自动扣款，自动依基金净值计算可买到的基金份额数。

这样投资者购买基金的资金是按期投入的，投资的成本也比较平均。

2、省时省力，自动扣款，手续简单。

定期定额投资基金只需投资者去基金代销机构办理一次性的手续，此后每期的扣款申购均自动进行，一般以月为单位，但是也有以半月、季度等其它时间限期作为定

期的单位的。

相比而言，如果自己去购买基金，就需要投资者每次都亲自到代销机构办理手续。因此定期定额投资基金也被称为“懒人理财术”，充分体现了其便利的特点。

3、复利效果，长期可观。

“定投计划”预期收益为复利效应，本金所产生的利息加入本金继续衍生预期收益，通过利滚利的效果，随着时间的推移，复利效果越明显。

定投的复利效果需要较长时间才能充分展现，因此不宜因市场短线波动而随便终止。

只要长线前景佳，市场短期下跌反而是累积更多便宜单位数的时机，一旦市场反弹，长期累积的单位数就可以一次获利。

温馨提示：以上解释仅供参考，不作任何建议。

入市有风险，投资需谨慎。

您在做任何投资之前，应确保自己完全明白该产品的投资性质和所涉及的风险，详细了解并谨慎评估产品后，再自身判断是否参与交易。

应答时间：2022-03-11，最新业务变化请以平安银行官网公布为准。

[平安银行我知道]想要知道更多？快来看“平安银行我知道”吧~

\*s://b.pingan\*.cn/paim/iknow/index.html

### 三、基金定投的优点有哪些？

基金定投的优点有：(1)长期投资收益可观；

(2)办理手续便捷快速；

(3)费率优惠节省成本；

(4)平均成本分散风险。

### 四、基金定投的优势有什么？

"基金定投有以下几个优势：1、抗通胀；

2、分散进场风险；

3、长期复利效果；

4、省时、省力、省心；

5、强制储蓄，不当月光族。

基金定投的最大特点是可以不去考虑时点的选择问题，通过长时间定期定额的投资来摊平投资成本、分散市场风险，从而提升长期获利的机会。

基金定投小额、灵活的投资形式，可以免除单笔大额投资承担的心理压力。

价格走高时，买进的份额变少；

价格走低时，买进的份额自然增多，长期不断累积，可以有效摊低投资成本与市场带来的风险，轻松面对市场波动。

相比单笔投资在股市震荡时可能出现的较大风险，基金定投通过以上方式有效分散市场风险，更好地管理客户的资产。

在做投资前还是需要更多的了解期货或现货的相关知识的，你能多到理财教育社区的基金话题去看看，有很多讲理念基础和案例的文章。

"

## 五、基金定投的优势和弱势

## 六、基金定投的优劣势

多基民询问有关于开放式基金定投的问题，有投资的想法、有理财的观念自然是件好事，但个人认为，在不同的阶段，应以辩证的角度去看待问题的不同方面。

很多投资机构在鼓吹所谓定投能够让“小钱变大钱”，是一种“零投整取”的投资方式，可以有效地避免股票市场的短期波动，保证投资市值的持续稳定增长。

不错，定投之于熊市确实是这样，作为空头市场的一种防御性投资方式，定投能够为投资者面对波动率较大的A股市场带来超额收益。

但净值问题：在目前牛市情况下，股指再怎样跌，每个月基金的净值都在或多或少地增长，当月净值会低于上月的情况一年不会超过三分之一的机会。

在这样的局势下定投不但不能规避风险，减低投资成本，反而会相应地把自己的投资成本越拉越高，无形中造成了收益的缩水。

但；

时机问题：目前大盘震荡调整的时候，需要更多地关注市场走向，在净值跌时低点买入，才能最大程度地减少损失增大收益。

每月固定时间的定投无法去掌控这样的入仓时机。

资金问题：每月动用一部分资金做定投就等于少了一部分资金投资其他更有潜力的基金或是无法在净值跌时及时补仓，无形中就是一种损失。

综上所述，个人认为定投还是要根据市场来衡量。

## 七、基金定投有什么好处和不足？

定期定额投资的优点 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标的进行投资增值可以“聚沙成丘”，在不知不觉中积攒一笔不小的财富。

第二、不用考虑投资时点。

投资的要诀就是“低买高卖”，但却很少有人投资时掌握到最佳的买卖点获利，为避免这种人为的主观判断失误，投资者可通过“定投计划”来投资市场，不必在乎进场时点，不必在意市场价格，无需为其短期波动而改变长期投资决策。

第三、平均投资，分散风险。

资金是分期投入的，投资的成本有高有低，长期平均下来比较低，所以最大限度地分散了投资风险。

第四、复利效果，长期可观。

“定投计划”收益为复利效应，本金所产生的利息加入本金继续衍生收益，通过利滚利的效果，随着时间的推移，复利效果越明显。

定投的复利效果需要较长时间才能充分展现，因此不宜因市场短线波动而随便终止。

只要长线前景佳，市场短期下跌反而是累积更多便宜单位数的时机，一旦市场反弹，长期累积的单位数就可以一次获利。

不足，长期投资，回报见效慢。

而且存在风险，没有银行存款或者债券，还有万能保险的回报稳定！希望采纳

## 参考文档

[下载：股票定投基金组合有什么优缺点.pdf](#)

[《蓝筹股份公司是做什么的》](#)

[《炒股亏800万买什么房子好》](#)

[《怎么炒纸白银》](#)

[下载：股票定投基金组合有什么优缺点.doc](#)

[更多关于《股票定投基金组合有什么优缺点》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/store/14128990.html>