越来越多的投资者把基金定投当做一种稳定性强,风险低的投资方式,尤其是通过银行购买基金的方式更是掩盖了基金定投这样一种理财渠道可能潜在的风险。基金定投存在哪些风险呢?让我们一起来细数:

## 1、基金定投面临市场风险

定投股票基金的风险主要源自于股市的涨跌,而定投债券基金的风险则主要来自债市的波动。如果股票市场出现类似2008年那样的大幅度下跌,即使是采用基金定投的方法,仍然不可避免账户市值出现大幅度的暂时下跌。例如,从2008年1月起采用基金定投方法投资上证指数,期间账户的最大亏损是-42.82%,直到2009年5月,账户才基本回本。

## 2、基金定投面临流动性风险

基金定投的流动性风险是指用于定投的资金如果中途取用,那么基金定投的预期年化预期收益将会大打折扣,投资者将承受该资金流动带来的风险。

国内外历史数据显示,投资周期越长,亏损的可能性越小,定投投资超过10年,亏损的几率接近于零。但是,如果投资者对自己未来的财务缺乏规划,尤其是对未来的现金需求估计不足,一旦股市低迷时期现金流出现紧张,可能被迫中断基金定投的投资而遭受损失。

## 3、基金定投面临操作失误风险

基金定投是针对某项长期的理财规划,是一项有纪律的投资,不是短期进出获利的工具。在实践中,很多基金定投的投资者没有依据设定的纪律投资,在定投基金时也追涨杀跌,尤其是遇到股市下跌时就停止了投资扣款,违背了基金定投的基本原理,导致基金定投的功效不能发挥。例如,2008年由于股市大幅亏损,许多基金定投投资人暂停了定投扣款,导致失去了低位加码的机会,定投功效自然不能显现

## 4、将基金定投等同银行储蓄的风险

基金定投不同于零存整取,不能规避基金投资所固有的风险,不能保证投资人获得本金绝对安全和获取预期年化预期收益,也不是替代储蓄的等效理财方式。如果投资者是短期理财目标,不适宜选用基金定投,而应选用银行储蓄等本金更加安全的方式。

综上所述,基金定投相对于一次性投资而言,不需要选择买入时机,降低了投资基金的难度,对普通的中小投资者有利。但在具体的基金投资操作过程中,还需要投资者对定投风险有充分的理解和把握,从而规避基金投资中的风险,以免造成不必要的损失。

返回汇总:基金定投从入门到精通全能指导