

第一步，选择一家成本低、方便的银行。

很多银行开征银行卡年费、小额账户管理费，基金定投是一项类似于“零存整取”的小额长期投资方式，如果不能选择一家这方面有所免除的银行，每年不定期还要扣减这些费用，肯定不划算。方便也是非常重要的一个考虑因素，投资者可适当选择就近且服务优质的网点，建议可以多考虑本单位工资代发行或平时办理理财业务较集中的银行。

第二步，尽量使用快捷的个人网上银行。

网上银行的资金安全问题曾使很多投资者望而却步，但作基金定投大多并不需要开通网上转账功能，所以有这方面担心的朋友大可放心。银行渠道的基金定投既可在柜面受理，也可在网上受理，相对于柜面受理而言，网上银行查询方便，修改定投的品种、金额、周期、分红方式以及委托赎回也极为快捷。很多银行开通了免费的账户变动短信通知服务，建议开通个人网上银行时也同时定制短信通知服务。

第三步，确定适合定额投资的基金品种。

这一两年知道基金的人越来越多，可是很多人并没有将风险较低的债券型基金、货币型基金与波动较大的股票型基金区分开来，所以作定投时基金品种选择意识并不强。基金定投作为一项长期纪律性投资，有利于摊低股票型这类价格波动较大的基金平均买入成本，而对本身波幅较小的债券型与货币型基金作用并不明显。因此，

建议基金定投时多考虑价格波动较大的股票型基金，避开波动性较小的债券型或货币型基金。

第四步，注重基金公司信誉与整体业绩。

基金定投是一项马拉松式的投资，常言道，“路遥知马力”，一个基金公司的信誉直接决定了这一马力的大小与持续性。如果说择时投资还允许有修正的机会，而定投本身就是为了避免过多掺入人为因素而作的纪律性投资，所以一开始就要审慎地选择一家信誉良好的基金公司。投资者的口碑、行业中的形象与地位、行情突变时基金公司的公告与行为一致性都是衡量一家基金公司信誉的重要标志。另外就是一家基金公司旗下基金的整体业绩表现，大部分产品表现较好，反映出基金公司整体较高的管理水平与团体协作能力，同时这也能较好说明该公司产品间较难存在利益输送这些暗箱操作。

第五步，也是最为关键的一步，这就是明确目标、长期投入。

基金定投的目标一般都不外乎以下几种：刚步入社会的年轻人强制储蓄、积累房产首付或新婚支出，中年父母为子女准备的高等教育基金或第一笔创业基金，当然也包括换房资金、养老金等。这些目标都是中长期目标，但市场风云变幻，诱惑很多，能否咬住青山不放松、持之以恒坚持下来非常关键。既然选择了基金定投，从一开始也就选择了不选择时点、不辨别市场环境，这也就是定投的魅力所在。忘掉买入时所支付的价格，因为总想着买入时的价格极易形成心理阴影，最终也会彻底忘记基金定投的初衷。