

1、基金定投建议做长期业绩优异稳定的主动型基金，不要做指数基金。

你可以看看过去1年、2年、3年和更长时间的定投预期年化预期收益排行，前20%中基本没有指数的。在中国这样的发展中国家，股市波动大，不成熟的投资者多，不太合适巴菲特推崇的指数投资。不是说定投指数就不合适，如果我们现在可以确认是底部且将进入单边上涨行情，那指数就是理想标的，除此之外业绩优异的主动型基金更理想，如嘉实服务、大摩资源等，可以上数米基金网再看看，那边的定投功能和资料是比较齐全的。

2、不要随意拼大饼。

许多理财经理经常给客户的定投拼大饼，这本身没问题，问题在于拼大饼的标准：指数的一个，大盘的一个，小盘股的一个，债券的一个。。。这种拼凑意义不大，因为你配了个大盘的又配个小盘的不就相互抵消了吗？到底是看好大盘股还是小盘股呢？我的标准很简单：就是选择业绩突出的，且业绩稳定性好的基金。像大摩资源、嘉实服务、兴全可转债都是长期业绩优良的基金。买基金的本质本身就是把钱交给专业的基金经理去搭理，当然要找理财水平高的。为了防止高水平的基金经理跳槽引起业绩波动或某位基金经理某段时间内发挥不好，所以我们选择3-5个基金分散投资，这样就把基金投资的风险降低了。这种分散才是有实际价值的。