

做华夏基金定投，应依据以下五个步骤安排。

(一)确定定投目标。在已知未来将有大量资金需求时，提早以定期定额的投资方式规划，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。假如我10年后需要20万元，以便在退休后安排旅游，那么按年投资回报率12%计算，每月需要定额投资869.43元，这10年以后的20万元就是定投目标。如果有多项理财需求，可找理财规划。

(二)确定定投时间。基金定投时间可分为：申购时间，即把每月的哪一天作为定投日，可根据各人习惯和收入到位情况而定；定投期限，定投期限可确定为三五年，但最短不低于1年。一般来说，定投时间越长，风险越小；定投时间越短，风险越大，要降低风险只有延长投资期限。至于定投时机，国务院发展研究中心金融研究所发表的《2007中国理财报告》中指出：从2006年开始，中国进入理财黄金10年。这对投资者来说，将是个人资产增值最快的10年，做定投应从现在立即开始。

(三)确定定投对象。选基金公司时要选择实力强、治理结构好、管理规范的基金公司，如嘉实、华夏等。选择基金类型时，一般来说，定投10年以上应选择指数型基金，这类基金净值波动较大，申购低位筹码的机会多，往往能获得更高的预期年化收益；5至10年选择股票型基金；5年以下选择混合型基金。也可以根据客户的风险承受能力进行选择。股票型基金预期年化收益大风险大，混合型基金次之，债券型基金风险小预期年化收益小。选基金产品，可将基金预期年化收益与大盘走势相比较。如果一只基金大多数时间的业绩表现都比同期大盘指数好，选择这种基金定期定额投资，风险和预期年化收益都会比较理想。还可以借助四星级以上的专业公司进行评判。

(四)确定定投额度。美国有个算法，就是投资组合风险资产比例等于100减去你的年龄。而做股票型和混合型基金定投的资产可以占家庭风险性投资额的50%~100%。

(五)确定赎回时点。