

基金入门基础知识:基金定投是什么意思?投资者们在投资基金的时候,肯定会意识到基金的种类是非常多的,去正确的每一种基金在投资过程中也是必不可少的一个环节,下面中金网小编重点介绍一下关于基金定投。

基金定投是什么意思(转自:安心贷)

基金定投是什么意思要想了解基金定投,就必须知道她的生母——基金是什么。基金是投资理财的一种手段,具体的请各位去百度,这里不再赘述。基金这个行业最早出现在二十世纪二十年代美国的华尔街,以前是不被大家看好的,那时候可以说基金行业简直是无人问津,门可罗雀。起初,玩基金的可以说都是华尔街的富人阶层,因此当美国处在1969-1970年的经济衰退期和1973-1974年股市崩盘时期,很多早期的基金公司都损失惨重,纷纷倒闭。直到上世纪八十年代无良媒体大肆报道了几家赚了钱的基金公司,他们才重新回到了投机者的视野。

基金定投是什么意思?基金的衍生品有很多,如上面提到的“基金定投”就是她众多私生子中不起眼的的一个。基金定投俗称“懒人投资”,可以按照字面的意思去理解就是“固定的时间投入固定的金额到你看好的那支开放式的基金当中”。以前基金是富人阶层的游戏,底层的人们要玩根本就没有资格,但是现在不一样了,万恶的资本主义不认为金钱分三六九等,他们认为富人手中的钱和穷人手中的钱都具有一样的价值,怎么去剥削穷人阶级呢?于是乎,你看到了“基金定投”,这个也可以称之为“小额投资计划”的理财产品,在我看来说白了就是去剥削穷人财富的一种金融工具。

购买基金定投的条件:

普通投资者都可以办理基金定投业务,只要携带有效证件、资金卡/银行卡到指定代销机构(如银行网点),开立基金账户,签订定投合同即可,亦可通过代售机构网或基金公司网上办理。



基金定投适合怎样的投资者？

基金定投的优点在于固定投资、积少成多、长期受益。因此，适合以下人群：

- 1、一次性单笔投入大额资金难度大，同时又有投资意愿的。
- 2、工作较繁忙、日常开销大，又没有专业投资能力的，特别适合月光族的年轻人。
- 3、筹备教育经费的年轻父母，和筹备养老经费的中年人。

基金有哪些类型？

- 1、股票型基金
- 2、混合型基金
- 3、债券型基金
- 4、货币市场基金
- 5、商品基金
- 6、QDII基金

基金定投选择什么时机适合

中期定投的平均成本随着进入时机的不同而差异相对较大：震荡筑底时进入的平均成本最小；上涨市进入的平均成本最高；下跌市进入的平均成本居中偏小。

因此震荡筑底时正是开始定投的最佳时机。中期定投的平均成本随退出时机的不同也有所波动。从折线表示的回报来看，回报对退出时机因素比较敏感。再结合成本来看，中期定投的收益率对进入时机和退出时机都具有一定的敏感性。

而对于长线(大于一个周期)的定投来说，进入时机相对不重要，影响收益率的主要因素是退出时机。上述研究同时表明，在定投时间超过一个市场周期之后，定投成本最终将趋近于较稳定的水平，与进入时机关联较小。但由于回报对退出时机仍然非常敏感，因此长期定投的收益率仍然对退出时机敏感，但对进入时机不再敏感。

因此，对长期投资者来说：在定投时需要坚持

基金定投如何获得高收益

### 一、定投最简单的三个通行标准

定投基金有一个通行的简单的选择标准：

- 1、成立3年以上基金。
- 2、同类型基金中3年收益最高的。
- 3、没有换过基金经理的，3个条件同时符合。另外，最好通过基金公司直销，如果通过银行代销，费用太高。

### 二、定投适合长期投资

由于定期定额是分批进场投资，当股市在盘整或是下跌的时候，由于定期定额是分批承接，因此反而可以越买越便宜，股市回升后的投资报酬率也胜过单笔投资。

对于中国股市而言，长期看应是震荡上升的趋势，因此定期定额非常适合长期投资理财计划。

### 三、定投首选的基金类型——指数基金

一般来说，定投首选指数型基金，因为它较少受到人为因素干扰，只是跟踪指数，在市场低迷情况下，指数型基金一般收益不如主动型基金，而在我国长期增长的情况下，长期定投获利可能性较大，是长期投资首选品种之一。

主动型基金则受基金经理影响较大，我国的主动型基金更是波动较大，更换基金经

理等外部因素也会造成一定影响，长期持有的话风险也较大。

#### 四、基金定投踩准节拍

在操作中，选择何时购买基金还是很有讲究的，基金定投也不应完全忽视入市的时间点。对投资者提出三点建议：

其一，基金定投不适合所有的市场行情。上涨行情中，基金定投收益较高，应选择股票型基金;下跌行情中，基金定投多数是亏损;在盘整行情中，基金定投亦要谨慎

。

其二，基金定投的浮动范围小于综合指数。上涨行情中，基金定投的收益较难超越综指涨幅;下跌行情中，亏损幅度小于综指;在盘整行情中，基金定投和综指一样，上涨与亏损均有可能。

其三，基金定投对基金的挑选十分重要。业绩好的基金比欠佳的基金给投资者带来的结果差异很大。挑选优秀基金公司的明星基金，是以“不变应万变”的投资“金律”。