



定期投资是引导投资人进行长期投资、平均投资成本的一种简单易行的投资方式。但是定期投资并不能规避基金投资所固有的风险，不能保证投资人获得收益，也不是替代零存整取储蓄的等效理财方式。

### 基金相对于股票

来说，风险相对较低，长期投资盈利的概率也相对更高，对于大多数投资者来说，投资基金或许是个更好的选择。

许多投资者在投资基金的时候都会选择定投，

即在基金投资的过程中，在固定时间买入固定金额或固定份额的投资方式。那么基金定投有哪些好处呢，下面我们来梳理一下。

## 1、平滑持有成本

基金定投是在固定的时间买入固定金额或固定份额的投资方法，通过分批的投入，无论在时间上还是空间上都分散了投资风险

，同时也平滑了我们的买入成本，牛市

可以赚收益，熊市或震荡市可以积攒更多的基金份额。相比一次性投入，基金定投的整体投资体验会变得相对更好。

## 2、免去择时烦恼

基金定投不需要择时，只要不是牛市尾端或加速上涨的市场，都是适合做基金定投的。我们都知道，波动是市场的常态，市场的走势是难以预测的，而基金定投正是我们应对市场不确定性的好方法。通过纪律性的投入不断平滑我们的持有成本，免去了择时的烦恼，尤其对于平时工作较忙没有太多时间和精力来研究和跟踪市场的投资者，基金定投或许更是个好的选择。

## 3、复利效应

基金定投是属于中长期的投资策略

，长期看具有复利效应。哪怕每天只赚0.1%，长期下来，一年、两年、三年，复利的效果都会变得非常明显。而且投资时间越长，复利效果也相对越好。

## 4、操作简单方便

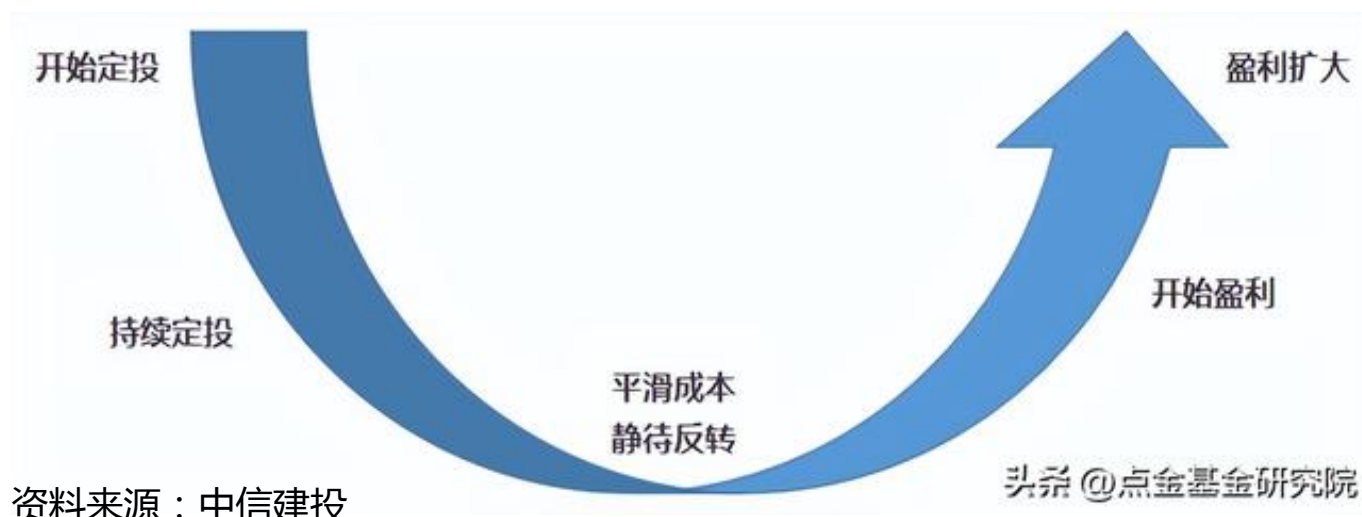
对于想进行基金定投的投资者，只需要在购买基金时设置好定投的金额和时间，并在银行卡预留充足的资金，系统就会按照设置的时间和金额自动购买基金，非常的方便。

## 5、养成良好的投资习惯

在开启基金定投后，系统将会自动每月或每周从账户中扣除事先设定的金额进

月光族，更适合每月或每周拿出一部分资金来尝试基金定投。

图表1：定投微笑曲线



基金定投的好处多多，只要不是大牛市尾端或者市场加速上涨的阶段，大家都可以根据自己的实际情况决定是否要开启定投。

一旦开始进行基金定投了，最重要的事就是坚持。因为在定投的过程中，基金价格有可能根据市场环境而出现波动，在这个过程中也许我们的持仓会出现暂时的浮亏，这个时候会十分考验投资者的心态，如果忍受不了账户的波动，很可能卖在地板上。而如果选择坚持下去，等到市场转好时大概率都会收获定投的微笑曲线。

**选好产品，到中信建投！让财富保值增值不再困难！**



作者：徐海鹏,S1440622040017,P1020364100006；

风险提示：基金有风险，投资需谨慎。基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产，但不保证基金一定盈利，也不保证最低收益。基金的过往业绩及其净值高低并不预示其未来业绩表现，基金管理人管理的其他基金的业绩并不构成基金业绩表现的保证。基金销售机构提醒您基金投资的“买者自负”原则，在做出投资决策后，基金运营状况与基金净值变化引致的投资风险，由您自行承担。基金管理人、基金托管人、基金销售机构及相关机构不对基金投资收益做出任何承诺或保证。请认真阅读基金合同、基金招募说明书和基金产品资料概要等产品法律文件。本文不代表中信建投证券观点，仅属于基金投资策略讨论，不作为投资建议，本报告的调研内容为后续整理，不保证整理内容与调研原文完全一致，另外基金经理观点可能发生变更；文中信息均来源于本公司认为可信的公开资料，但本公司及其撰写人员对这些信息的准确性和完整性不作任何保证，也不保证所包含的信息和建议不会发生任何变更；我们已力求内容的客观、公正，但文中的观点、结论和建议仅供参考，文中所提具体基金、股票等证券仅用于举例，不构成投资者在投资、法律、会计或税务等方面的最终操作建议；历史业绩不代表未来，不作为同管理人/基金经理/投资策略其他产品未来收益水平的保证，任何人据此做出的任何投资决策与中信建投证券以及作者无关，基金产品详情请阅读基金法律文件，并以之为准，基金投资有风险，决策须谨慎；第三方不得以商业目的对本文所载内容进行复制、转载，如需复制、转载的，应申请授权并注明来源，且不得对文中内容进行任何有悖原意的引用、删节和修改。

基金定投专门风险提示：定期投资是引导投资人进行长期投资、平均投资成本的一种简单易行的投资方式。但是定期投资并不能规避基金投资所固有的风险，不能保证投资人获得收益，也不是替代零存整取储蓄的等效理财方式。