

定投的两大选基标准

波动大且长期业绩优异向上

首先，波动性大可以更便于定投摊低成本
而长期业绩优异，则能充分享受时间的复利

那么，哪些基金符合这样的标准呢？

第一类，主动权益基金

定投的最大优势在于平滑风险

波动性较大的主动权益基金

天然就是定投的好选择

以任意时间定投普通股票型基金指数为例

在创造丰厚超额收益的同时

正收益次数占总定投次数的比例也越来越高

不过，选择主动权益基金

更应关注长期回报的持续性

假设在过去10年

每年初买入上一年度
业绩跑进前1/2的中位数基金
最终的回报比买入冠军基金更耀眼

第二类，宽基指数基金

正所谓，买宽基即投国运

宽基指数涵盖各行各业

并随着时代和产业变迁不断迭代更新

比如选取沪深两市排名前300只股票组成的沪深300指数
以及综合反映A股市场中小市值公司股价表现的中证500指数

长期来看

只要国家经济向前发展

这些宽基指数的收益率

和正收益次数占总定投次数的比例

都是不断上升的

第三类，行业主题基金

比如长期发展与利润成长空间很大的长坡厚雪行业

如医药、消费等

都是长期投资的黄金赛道

尽管医药、消费行业短期存在波动

但拉长定投时间

收益率中位数稳步增长

正收益次数占总定投次数的比例

也逐渐抬升至100%

跟随此类行业

分享成长红利

能收获更高的超额回报

再比如前景广阔、具有高成长潜力的赛道

如新能源、半导体等

测算结果显示

定投10年新能源指数或半导体指数

两者的收益率均超过了140%

正收益次数占总定投次数的比例也都达到了100%

随着技术、政策、市场等因素不断优化

这类处于快速发展的新机遇期行业

都是基金定投的优良标的

能收获更高的超额回报

特定风险提示：投资人应当充分了解基金定期定额投资和零存整取等储蓄方式的区别。定期定额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。但是定期定额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，也不是替代储蓄的等效理财方式。投资者在投资金融产品或金融服务过程中应当注意核对自己的风险识别和风险承受能力，选择与自己风险识别能力和风险承受能力相匹配的金融产品或金融服务，并独立承担投资风险。