

都说基金定投

是“宝”，是基民获取长线收益的有力武器，但是真的所有基金都适合定投吗？不尽然！

在我看来选择适合定投的“宝藏基金”有三个要点：

第一，选择名气大且具备一定规模的基金公司。

基金定投是需要时间累积的，数据显示，基金定投时间越长，获取正收益的概率越高，但是这么长的投资时间之中，我们不能忽视，基金公司是有经营风险的。我们要小心，定投过程中出现基金公司“消失”的惨剧。

选择一家靠谱的基金公司，不仅仅是它的投研能力强劲，拥有数量众多的优质基金经理，更是公司自身经营稳健，能够“业绩常青”，才值得我们三年、五年，甚至更长时间的信赖。

第二，应该选择业绩好的基金。

我们要深入理解“业绩好”，这里即是说目标基金本身业绩好，中期、长期都能获得超越市场基准的收益；更是说要选择一个“长坡厚雪”的赛道，基金业绩是不能独立于大环境而存在的，时势造英雄，只有选对了赛道，才能选对基金。

当前基金定投，不能忽视新能源赛道。

- 一方面，新能源板块绝对是当前最具成长性的板块之一。

双碳的大目标之下，新能源板块的成长天花板几乎看不见，未来5-10年的空间很足

；并且，无论是光伏还是新能源车，板块内部各个赛道都受到政策的大力扶持，潜力被充分挖掘。

综合考虑新能源板块的成长性，其当前板块估值并不算太贵，这显然是很有投资价值的市场。选择相应的主题基金，具备获取长线超额收益的潜能，是基金定投的好标的。

- 另一方面，定投的目标基金本身，业绩要出众。

我们也不要神化基金定投的效用，基金定投只是能够帮助投资者降低应对市场波动的风险，通过基金分散入市的方式，逐步降低投资成本，减少账户波动，它并不能化腐朽为神奇。基金定投想要赚钱，一定是目标基金能够赚钱。

因此，业绩同样是选择定投基金的关键，目标基金的业绩要优于相关指数、优于同类基金，才能帮助我们获取超额收益，而且，这种超越“平凡”，好需要具备稳定性。

以新能源板块为例，相关的指数有很多，包括“新能源”、“清洁能源”、“智能汽车”、“环保”、“低碳”等等关键字，相应的板块主题基金同样数量众多，我们可以通过排名与筛选，选择优质基金。

除了上述两个方面，我还看重基金经理。

基金经理任职履历是否丰富，是否经过牛熊考验？投资理念是否坚定？是否重视投资者关怀，能够在市场关键时期，给投资者以引导？这些都是选择定投基金的重要考量。

第三，净值波动较大的基金更加适宜定投。

这个观点可能与大众认知不同，我们可以举一个例子：

假设有两只基金，净值均在5个月的时间内从1.00元涨至1.10元；基金A净值波动较大，基金B的净值走势则比较平稳。

除了第1个月和第5个月，其他三个定投扣款日两只基金的净值均不相同，但两份定投的平均买入成本相同(均为1.02元)。定投5个月，两只基金哪一个收益更高？

经过统计，基金A的定投共买入份额4981.04份，而基金B的定投共买入份额4909.09份，基金A的定投买入份额多了71.95份，最终的收益也多了79.15元。

不难看出，基金净值波动大，反而有利于基金定投。

在这方面，新能源板块也有优势。新能源板块虽然长线看好，但是过程并不是一帆风顺，板块波动大，就在今年第一季度，板块下跌超过40%，如此大幅的波动，反而有利于基金定投。

你是如何选择定投基金的？留言分享一下！