

我在如何才能存到300万？这篇文章讲到你可以根据4%法则，算出你自己的FIRE Number，并且依照我给的百万退休计划表，算出每个月需要提存多少钱才能完成你的计划。

接着要做的事情，当然就是按部就班每个月开始存钱做基金定投，然而要到哪里去买基金呢？

X 传统FIRE族优先考虑的居然是投资成本

这几乎是目前的主流看法，甚至有些人还以为要买指数基金最重要的就是它的费用低。

OMG，请不要为了省成本而损失投资绩效好吗？买指数基金的最主要原因，是8成以上的主动管理基金的绩效都会输给指数基金，在你还是新手或是不愿意花时间精神去挑选基金、做基金的投资管理组合时，买指数基金可以让你的投资绩效直接赢过8成的基金经理人。

除了初次的申购费还有基金的转换以及管理费可以考虑

有一个老基民曾经这样问我，如果说投资目的是要追求财务自由，那么无论如何这个基金定投计划至少要进行5到10年，或者要长达20年以上，那么能不能跟银行(或是其他的销售渠道)商量一下，在

- 1、初次的申购费，按照每月定投金额的多少，给出不同程度的优惠。
- 2、也许半年、一年之后，会有其他的想法，想要转换去买别的基金(而非一直定投同一支基金)，那这个基金的转换是不是可以不要再收费？而不是目前的做法：把这个操作看成是把旧基金赎回，然后再买进新基金，又要收一次申购的费用？
- 3、如果这个定投账户持续超过十年以上，能否退还一些管理费？再给老客户多点的优惠呢？

专家问说如果投资绩效不能保证，那么帐户可以有资产保全的功能吗？

问这话的，是个保险专家，除了注重安全稳定，还特别关注资产保全功能，问说

4、投资账户能否保证不被冻结，不受法院命令而被强制执行、万一离婚能否不被列为共同财产而被分去一半？

5、能否事先指定账户的继承人？万一自己先走一步，这个投资账户里的钱能否直接由事先指定的人来继承，而不是按民法继承篇里的相关规定，要找来所有有权继承的人共同商定。

哇，要求真多啊~ 不过说实在的，以上的考虑都是对的，不是只有成本跟费用的问题，既然这个投资是要追求财务自由的，那么这些钱就是下半辈子的依靠了，总不能辛辛苦苦、省吃俭用的储蓄，到头来是为他人做嫁衣、自己白忙一场，最后还不能把这点钱留给自己所关爱的人，而是被其他你不愿意给的人给分走了。

如果要有资产保全、指定继承的功能，只能往保险+信托这个方向去找

传统来说，做投资理财不外乎是在银行、证券跟保险公司打交道，而现在还多了第三方理财平台，如微信、支付宝、天天基金网之类的。

不论是找哪个销售渠道，最重要的是这个产品/工具的设计，一定是保险+信托的架构才能做到上面讲的保全与指定继承的功能。

真有这样设计的产品吗？还真有，请参考之前的另一篇文章
什么样的储蓄计划能有效帮助你早日财务自由？