
#学习内容问答#

1、只要选对了基金，定期定额和定期不定额，长期来看，回报更大的是哪一个？

答案：定期不定额。



2、以下哪一项不可以用简投法？

A. 养老计划 B. 小孩教育金 C. 30 个月后的旅行储备 D. 3 个月后买新手机的钱

答案：D。简投法的首要条件就是长期坚持。课堂上学姐教过大家，为了平摊投资成本，定投的钱要分批投入，可以分摊到 20 个月内，小伙伴们也可以根据自己的情况调整。可以选择 15 个月快一点投资完，也可以选择 30 个月投完存量资金。不过为了分散风险，定投时间不宜太短。

3、关于指数的长投温度的说法，哪项是正确的？（多选）

- A. 长投温度瞬息万变，一天之内变化很剧烈。
- B. 指数的长投温度是在一定范围内上下波动的。
- C. 可关注长投公众号，查看长投温度。
- D. 长投温度的变化对于定投没有意义。

答案：BC。长投温度在一定范围内波动，长投学堂公众号会每天更新长投温度，欢迎大家关注。

4.根据历史数据统计，定期定额投资和定期不定额投资的收益大概相差多少？

A. 0.05% B 1.5% C. 3%

答案：C

#正文内容#



小伙伴们晚上好，今天的晚分享又开始啦，班班满满的干货等着你们来取哦。

昨天我们学习了学姐的独门秘笈--简投法，今天我们学习了如何把简投法与自己的实际情况结合，制定专属于自己的定投计划，怎么样，是不是觉得距离实现自己的理财目标又跨进了一大步呢？

能坚持到现在的小伙伴们都是棒棒哒！

虽然今天我们举了 2 个案例教大家怎么操作，但是每个人都有自己的梦想，岂是这一两个计划能囊括得了的，再说啦，不少人的梦想可不止一个啊，如果同时有好几个目标，那该怎么办呢？

嗯嗯，对于这一点班班非常理解，自己何尝不是这样呢，上边有父母要照顾，想给自己的爸爸妈妈一个更好的退休生活；自己呢，也想像莉莉一样，来个欧洲游奖励一下自己；而对于以后会有的宝宝呢，自然想给他们更好的教育，要提前做好准备，光是满足这上、中、下三代就有三个目标啦，所以啊，小伙伴们的这个想法再正常不过啦，不过大家也不用头疼，班班来给大家支招啦~

接下来的分享有很多计算哦~大家准备好纸和笔，准备来和班班一起把计算进行到底吧~

对于同时有几个目标的小伙伴们，有 2 种方法进行定投，可以把这几个目标独立分为不同的帐户操作，也可以把所有目标算在一起，在同一个帐户进行定投。



具体用哪个方法呢，大家按照自己喜欢的就行，用自己最舒服的姿势来定投哦~

我们先来讲分开的方式：大家可以开设 3 个账户，或者用 3 个不同的券商来定投~班班还是以莉莉为例，给大家示范一下：

首先我们先算一下达到 3 个目标分别需要多少资金：

①百善孝为先，莉莉呢就先为母亲设计一个退休的定投计划，计算退休后需要多少生活费：

具体如何计算呢，首先，当然要知道每月的生活费对吧？

一般成年人退休后的消费水平和现在差不多，比如现在一个月花 2000，退休基本也就花这么多啦~

但是，我们还要考虑什么呢？

好啦，通货膨胀~

现在的 2000 元退休后可就不值 2000 元咯~

退休后每月需要的生活费等于现在每月消费金额*（1+通货膨胀率）的 N 次方，

N 当然就是从现在开始到退休的时间啦~

算出每月的生活费之后*12*预计退休后的生活年数，就等于养老金需求啦~

不过这里提醒大家的是，这个生活费只是以现在的生活标准计算的哦~~

实际中，我们每过两年，可能需要重新计算一次养老金，以保证将来的养老水准跟现在一样。



我们用莉莉母亲为例来计算一下，莉莉母亲今年 45 岁，60 岁退休，假设退休后至少生活 20 年，每月生活费 2000 元，每年物价上涨按 6% 算。那么退休后每月生活费等于多少呢？

有算对的啦， $=2000 * (1+6\%)^{15} = 4793.12$ 元。

那退休后再生活 20 年的费用总和呢？

$=4793.12 * 20 * 12 = 1150348$ 元，真是不算不知道，一算吓一跳~

②算完母亲的养老需求，再来看看莉莉孩子的教育金问题，假设莉莉育有 1 女，今年 1 岁，如果条件允许，想在她 18 岁的时候送她去英国读书。根据出国留学机构提供的资料，去英国读大学一般要读 3 年，每年学费大概 10-15 万，生活费 5-8 万，这样的话就是一共需要 15-23 万/年，3 年的话就是 45-69 万，再加上物价上涨的可能，算 48-74 万吧，取个均数，大概需要 65 万。

③母亲和女儿都考虑好了，终于轮到犒赏自己啦~莉莉 30 岁的欧洲游计划，大家还记得吗？一起来和班班回忆下，24 岁开始投资，目标金额为~~~5 万~

好啦，这下 3 个目标金额都已经确定了，定投年数也知道了，那我们就可以用公式分别计算 3 个目标的每月定投金额啦~



来跟班班一起算一下，首先打开 excel 表，我们用公式 $PMT(r/12, n*12, FV, 1)$ 来算算。

=PMT(12%/12, 15*12, , 1150348, 1)			
D	E	F	G
			¥-2,279.83

对于莉莉的母亲来说， r 取 12%， n 为 15 年， FV 为 1150348 元，计算得出，从现在起开始定投，每月的定投金额为 2279.83 元。

=PMT(12%/12, 17*12, , 650000, 1)			
D	E	F	G
			¥-973.17

莉莉孩子的教育金就是每月定投 973.17 元。

=PMT(12%/12, 6*12, , 50000, 1)			
D	E	F	G
			¥-472.78

而莉莉自己呢，就是每月定投 472.78 元啦~小伙伴们都算对了吗？

接下来就是根据指数的长投温度来定投啦，假设莉莉定投时温度最低的是中证 500，温度为 12.3 度，在 10-20 度之间，投入定投金额的 80%，也就是把上面的 3 个金额分别乘以 80%，分别为 1823.86 元、778.54 元和 378.23 元，把这些钱都定投到跟踪中证 500 指数的基金里，由于投资的时间长短不一样，后面如果想方便跟踪，就可以分 3 个证券账户进行定投喔~



最后大家还记得嘛，如果莉莉定投的时候，H 股指数的温度更低了，比中证 500 还低 5 度，那么就改成定投 H 股指数基金，而原来的中证 500 基金呢就继续持有，等温度超过 40 度的时候，再卖出就行啦~

上面的步骤就介绍完了，方法就是把三个目标分别放在三个账户定投。不过有些小伙伴觉着太麻烦了，因为每月得投三次。

其实，把所有目标在一个账户进行定投也完全没有问题，但是有人会害怕傻傻地分不清怎么办？

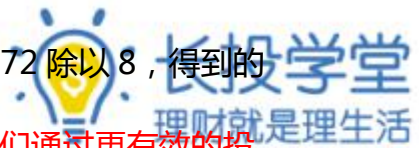
这就需要大家记录清楚自己每项目标的定投情况咯，具体如何记录呢？有哪些注意点呢？这就是明天班班要分享的内容啦，小伙伴们明天可一定要来喔~

好啦，下面班班要给大家一个额外加餐啦。看了这么多例子，相信大家已经知道了，之所以目标金额和每月定投数相差巨大，是因为复利在发挥作用。

但是复利的计算好复杂啊，如果不借助复利计算器，难度可不是一般大，但是班班告诉大家有个公式，可以 1 秒就算出在多长时间下，大家的资产可以翻一番，这么牛 B 的公式大家想不想知道呀？

嗯，看来都迫不及待啦，班班这就来教大家~这个神奇的公式叫 72 法则，不要溜神喔，眨个眼睛的功夫，班班就算完啦~

假设我们通过学习，投资的年化收益可以达到 8%，那么用 72 除以 8，得到的数字 9，就是我们资产翻番的时间啦，就是 9 年；**那如果我们通过更有效的投资方法，年化收益提高达到了 12%，来算算，资产翻倍需要多长时间呢？**



很多小伙伴都答对了，用 72 除以 12，得到 6，就说明我们资产翻番就只要 6 年啦！

也就是说同样的本金，仅仅提高了 4 个百分点的收益，资产翻番的时间就少了 3 年！3 年，2 个陌生人都可以从路人到相爱相知啦；娃儿都可以从牙牙学语到学会走路啦~所以我们要不要努力提高自己的收益率呀？

学会班班的神奇公式，是不是瞬间觉得自己成为大神，又有了不少装逼的资本啦，咳咳，如果你知道了 72 法则的另类用法，这个逼格可更高哦。72 法则的另类用法究竟是啥东东呢？班班不卖关子啦，这个 72 法则神就神在不仅可以正着用，还可以倒着用喔~

举个例子，比如小明有 15 万元的存款，想在 10 年后资产翻番，买辆 30 万左右的奥迪，那么我们用 72 除以 10 得到 7.2，就说明小明只要在这 10 年中，理财收益率达到 7.2%就可以让资产翻番，买到心仪的迪奥啦，哦不，奥迪~考考大家，假如你们想要 7 年资产翻倍，理财收益率需要达到多少呢？

72/7=10.29%，小伙伴们都算对啦~真聪明！不过呢，班班这里提醒一下，72 法则适用于本金一次性投入且稳定收益的情况，所以我们只是一个加餐补充。那如果我们定投，就用课程学到的公式计算就可以啦。



好啦，说到这里呢，今天的分享就结束啦~明天班班还会分享怎么记录自己的定投计划哟，我们学了课程一定要好好的执行才能达到最终的目标喔~所以一定要认真记录自己的每一笔投资哟~