基金入门课的总结和个人的定投计划

一：定投前的准备工作

1. 学会每日记账，减少不必要的开支。
2. 努力学会开源，增加额外收入。

（个人情况：已婚，育有一女，家里有房有车，同时银行有贷款未还清楚）

（个人的定投目标是：实现资产的保值与增值，为了孩子以后的教育金和夫妻俩的养老金提前做打算。）

二：定投前的保险配置

丈夫：已有农村医疗保险和社保，打算配置意外险，重疾险不考虑，也估计保不了，以后经济允许考虑寿险。

妻子：已有农村医疗保险和意外险，打算配置社保和重疾险。

女儿：因为特殊原因，目前没上保险，打算配置农村医疗保险和意外险

以上是我们一家三口的保险配置情况

父母：目前配有农村医疗保险和农村养老险，年龄50+，在经济允许的情况下考虑意外险。

三：定投前的资产配置

1. 目前家里的存款不多，再加上有贷款为还清楚，所以家里的存款不用来定投基金或购买股票（家里的存款放在了货币基金里，因为这比钱也是要用来应急的。）
2. 定投目前用的是我自己的每月的工资
3. 我自己的每月的工资用来定投，支付保险，和日常的吃喝拉撒。
4. 老公的钱，用来还贷款和每月的存款。

四：定投计划以及学习总结

我是从去年年底开始学的基金定投，一开始定投的是中证500，到现在每月坚持定投，还跟且慢定投了有一部分，这段时间和二师父学习，现在基本上是抄二师父的作业，跟着定投，所以我的目前是尽快学会基金定投，建立自己的投资体系，学会基金估值，在不抄作业的前提先也能自己完成定投。

学习总结：

1. 新手：一开始定投的，先从大盘股沪深300指数基金，中盘股中证500指数基金，两个行业指数基金开始（沪深300和中证500新手要选择纯的被动基金，不能选择主动基金，行业指数基金优选行业指数基金）。
2. 新手+稍微有点经验者：大盘股沪深300指数基金+中盘股中证500指数基金+两个行业指数基金+上证50指数基金。
3. 有一定投资的经验者：从纯的被动指数基金延伸到策略指数基金，具体如下：

上证50指数，从纯的被动指数基金到策略指数基金：上证50,50AH，基本面50，央视50（二师父介意，蓝筹股要么选择上证50，要么选择50AH）。

沪深300指数，从纯的被动指数基金等到策略指数基金：沪深300,300增强（二师父介意，先手先从沪深300纯的被动指数基金开始定投，有了一定经验可以再定投300增强）。

中证500指数，从纯的被动指数基金等到策略指数基金：中证500,500增强（二师父介意同沪深300一样）。

红利指数基金：先中证红利，再红利机会，接下来上证红利，最后深圳红利（二师父总结，深圳红利不考虑，选择红利指数基金时，首先考虑的是看他的股息率高不高，现金分红多不多，而不是他的成长性）。

行业指数基金，行业指数基金要选择能穿越周期的行业，消费行业首先，医药行业，券商行业，地产行业。

1. 以上的指数基金都能弄明白，而且能熟练运用，接下来，就可以实现全球配置（QDII指数基金）：华宝油气，德国30，中概互联，标普500，纳斯达克（选择1-2个即可）。

最后借用二师父的指数基金配置：上证50，沪深300，中证500，红利指数，消费行业指数，医药行业指数，券商行业指数，地产行业指数，全球配置QDII指数基金1-2个，所有配置的指数基金不要超过10个。

以下，我给二师父一点介意：二师父可以开个QQ学习群，白天，我们自主学习，晚上在QQ群里学习讨论，这样效果更佳。如果单从现在的教学模式来看，对于纯的不能再纯的小白来说，他未必能全懂，而且，我也不知道，学了该课程的学员，有多少小伙伴是能提出疑问的，不懂的时候会不会来微信你，找你解答，反正我学了入门课，有些问题我不懂就问了，但是没人理我，不知道是不是，我问的问题太白痴了，还是什么原题。所以我介意二师父可以开始QQ课的，价格可以适当的往上加一点，毕竟现在的价位，确实也不是很高！