**2021定投计划表**

1. **梳理现金流**

（1）我的家庭月收入是\_\_\_\_元，家庭月开支是\_\_\_\_元。每个月剩余资金\_\_\_\_元（剩余资金＝月收入-月开支）。（2）每个月的剩余资金\_\_\_\_，我打算拿出\_\_\_\_%的比例来定投（一般50%比较合适），也就是说，每个月我能用来定投指数基金的资金是\_\_\_\_元。

1. **选择适合定投的指数基金**

通过☑公众号或者□指数网站，查找出当前处于低估、适合定投的指数基金有\_\_\_\_只，分别是：\_\_\_\_。

□我的每月定投资金少于1000元，可以选1只，我选择\_\_\_\_；□我的每月定投资金在1000~3000元或以上，可以选2~3只，我选择\_\_\_\_，每只指数基金的定投金额分别为\_\_\_\_。

1. **构建定投计划**
2. 寻找适合自己的定投渠道。□我有过投资股票的经验，熟悉场内操作，可以从场内入手，券商\_\_\_\_是，使用的股票交易软件是\_\_\_\_。

□我是新人，刚开始接触定投，可以从场外开始入手，选择场外的定投平台是\_\_\_\_。

1. 确定每月的定投日期。我选择每月\_\_\_\_日作为定投日进行定投，原因是（比如这是每月发工资后的第一天），将本月定投资金投入到低估值指数基金上。
2. 列出投资策略。

**✬我的投资策略是：**

在指数基金低估的时候，坚持每月定投。

在指数基金恢复正常估值的时候，坚定持有基金份额。

到牛市指数基金高估的时候，分批卖出获利。

1. **做好定投记录**

在记录定投信息的时候，主要需要记录的是：

定投的时间、定投的操作（买/卖）、定投买入或卖出的品种、定投买入或卖出的总金额、成交的基金份额数量、买入或卖出的估值。可制作“定投记录表”如下：

