**1、哪些人适合定投？**

1、有闲钱可投资；2、承认自己无法掌握市场高低点；3、愿意放弃单笔投资可能带来的高报4、酬与高风险，希望有相对安全的投资方式；5、可以承受付报酬的冲击，并愿意继续扣款；6、有投资3年以上的准备。

**2、用多少钱做定投？**萧老师给出了一个公式，即（月收入―月支出）÷2。“比如一个月收入8000元，月支出6000元，则可以用1000元来定投基金。

**3、 买什么类型的基金好？**萧老师的观点是，“股票型基金，越积极型的基金越好”，因为定投最大的好处在于分批进场、摊平投资成本，分散可能买高的风险，再利用相对高点获利了结，达到“低买高卖”的效果。因此想要找高点离场，当然要选择波动幅度较大的股票型基金。

“债券基金做定投效率很差。如果投资一只很平稳的基金，过程很舒服，也许其间不会出现多少负收益，但结果也很一般。如果追求结果就要忍受过程。”

另外，在产品选择范围上，萧老师建议投资者还应有资产配置的概念，除了A股市场外，还可以关注投资海外的基金。

**4、怎样挑到好基金？**目前国内公募基金有2000多只，同一投资主题的就有10几只，投资者难免挑花眼，看看萧老师是怎么挑选的吧。

应注重基金的长期业绩，因为定投是长期投资，不能单凭基金1月、3月、1年的短期业绩作评定标准。先找出近3年收益排名前100名内的，然后再用1年收益排名相比较，选出前50名，再用近6个月的收益排名比较，挑出25名，就从这25名内挑好基金。

**5、定投是不是只买不卖？**萧老师表示，定投者一定要及时检查账户，如果收益已超过30%，就可考虑全部出清，不过获得的收益还可以继续扩大自己的定投，做到“以基金养基金”。

具体的做法是，将获得的收益以及本金除以36，作为每个月重新定投的资金额度。即如果有36万元闲钱每个月拿出1万元做定投比较合适，建议做定投的绝对金额不要太少。如此循环，就可实现滚雪球般的定投收益。

为什么需要停利呢？萧老师表示，假设目前A股是3000点，10年后A股可能还在3000点。因为经济循环是周而复始的，要走完一个经济循环，大约需要2～3年，这时候就应适时出场了。

什么是适合的停利时点？萧老师建议，可把定存当作一个指标，对于一个刚进市场的投资新人来说，定投基金一年获利至少要是定存的五倍。以目前中国一年期定存利率来看，一年的目标报酬大约是7.5%。如果定期定额投资两年，设定的目标收益就是15%，如果没有达到这个目标收益，就要耐心等待。

**萧碧燕的定投格言**1、停利不停损。2、不要在乎过程，只在乎结果。3、傻傻地买，聪明地卖，卖掉不等于结束，要回头再买。

4、金额变大时请记住一点，涨也开心，跌要更开心，否则你会很痛苦。

5、纪律投资绝对胜过追逐市场趋势。

暖心提醒：过往业绩不代表未来表现，市场有风险，基金投资需谨慎

第一理财是由香港、台湾及国内的金融行业精英共同成立的全方位理财机构。公司管理团队均拥有超过二十年以上的海外投资及理财经验。第一理财成立至今已发展形成资产管理、财富管理、投资银行三条业务主线，并以跨境资产配置及跨世代财富传承为公司业务之核心领域。公司旨在提供贴心的产品，在有效控制风险的同时，穿越周期，持续有效地为投资人创造价值。第一理财以专业的实力、态度，为合作伙伴及客户提供更好、更全面及安全的金融服务，实现财富的保值增值。

本节主要确定“投资方式”和“怎么去选择基金”两个大问题。1.萧碧燕在《买基金为自己加薪》里提到，基金投资秘诀是——定投+单笔投资。时间分仓投资策略市场小波动定期定额定投跌幅2%单笔加仓20%（一周不超过3次）涨幅2%单笔减仓10%（一周不超过3次）总体原则是：长期定投，结合抓住市场时机进行单笔投资，或摊低成本；或落袋为安。这是投资方式的范畴。不过，对于初入市场的人群而言，定期定额较好。

【萧老师总结了四条规则：】

（1）随时进场，越早投资越好一方面强制储蓄；一方面培养自己良好的习惯。什么时候投资基金为好？现在！现在！现在！

（2）不在乎过程，只重结果著名的微笑曲线。震荡市小技巧：不问涨跌，埋首定投。跌了，没关系，我可以买到更多的份额。基金定投无惧股市波动，波动越大，收益越大。

（3）定期检查，适时去芜存菁定投绝不是投完之后放着就不管了。还是需要时时去检查的。当基金业绩在连续几个月中都处于同类型基金排名的下游，那么就及时止损，大胆转换或者赎回该基金。

（4）设置止盈点，不设止损投资的目的当然是为了赚钱，所以最为重要的原则就是“停利不停损”。那么怎么选择止盈点呢？a）短期定投（1年左右）建议超过2倍市场固守产品收益水平（10%左右）即可止盈重投。b）中期定投，可以按照年化收益率参照短期定投收益率上浮一定水平。c）长期定投，完成一个牛熊周期，大牛调头，不管多少收益率，果断跑先！

2.那么问题来了，怎么在市场4千多只基金里面挑选出适合自己投资的基金呢？萧老师提到筛选的准则，以下列举几条可以作为参考。（1）根据投资目的选择基金类型具体挑选基金的类型，可以参考下面的表格。目的基金类型养老（长期）股票型基金、指数型基金儿女教育（中长期）“大盘”股票基金、适当配置债券基金房子（中长期）债券基金、股票基金短期投资货币基金、债券基金总体的规则是：a)年轻人、激进型投资者，长期投资人群不必在乎短期波动，波动越大的基金类型往往回报更高；b)教育等中长期的投资需求，在博取高回报的基础上要考虑稳妥，可以适当配备债券型基金；c)中老年人，极度厌恶风险的投资者，要尽量不涉足股票型基金等高风险的基金类型，一切以稳妥为先！（此时，定投的意义就不大了）。

（2）个人性格不同的人有不同的风险承受能力和收益期望。你要根据自己的风险承受能力来调整自己的收益期望，再来选择相应的基金标的。

（3）同类基金中挑选中长绩效好的基金挑选在同类基金中表现比较好的基金类型，就像过去优秀的人有更大的几率继续优秀下去一样，在投资的领域，我们始终要选择几率大的事情来做。绩效选择的标准一般是从长期到短期层层选择排名在前1/4的基金。换句话说，首先筛选最近3年到5年排名1/4的基金，然后再剔除跌出前1/4排位的近两年，近一年，近半年，近3个月的基金。

（4）选择好的基金公司基金业绩的表现和众多因素相关，比如：基金经理的专业能力、基金业绩参考基准、基金公司的管理能力等。基金的本质是专业团队替我们管理资产，基金公司相当于“专业品牌”，我们当然愿意选择品牌好，广受投资者信赖的研究团队所组成的基金公司了。按照基金在同类中的筛选规则，一般来说，选择近十年资产规模排名前20的基金公司就可以了。

（5）选择好的行业行业是有周期的。我们尽量选择行业发展前景佳的基金。比如：医药、消费、养老等。人吃五谷杂粮，哪有不生病的？！怎么可能不消费呢？都是会老的…如果，不会选择好行业，那么就选择指数型基金吧。一揽子股票，有人帮你选。看一下，2017以来漂亮50、漂亮300的走势。你就知道了~（一路攀升有木有）​

上证50今年以来涨幅达到40%！很多小伙伴也都收获颇丰，稳稳的20%以上的回报率。达到你提前设置好的止盈点了吗？如果达到了，别迟疑，该赎回就赎回，新一轮开始，享受复利，别贪心~是否不舍得继续定投了呢？因为相同的金额买到的份额少了好多？指数投资看的是整体的长远的前景，既然长期看好，不如继续…