

# BT学院

## 艾财学堂——基金初级训练营

■ BT学院 | 陪伴奋斗年华

柴米老师

想一想，  
赢在好的心态

# 问题

- ◆ 小凤仙从不自信到实现给女儿买钢琴的梦想
- ◆ 尝到甜头的小凤仙想一夜暴富了
- ◆ 小凤仙情绪波动的原因是什么呢？
- ◆ 小凤仙怎么突然想炒股了？
- ◆ 小凤仙也学会了闲庭信步，笑看花开花落
- ◆ 结营回顾

# 01 小凤仙如何建立信心，实现女儿的梦想

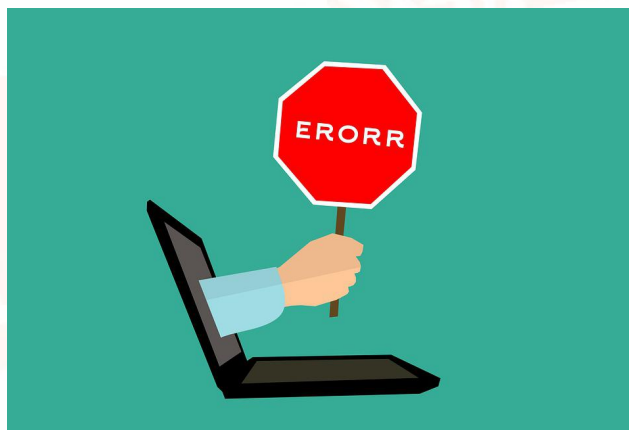
## 常见的投资误区一

想给女儿买钢琴，但是现在每个月就只能结余几百块钱定投，投资本金太少了，是不是不适合定投呢？



## 常见的投资误区一

原因1：觉得自己的**本金太少**，不适合投资



越是钱少，越是要早日学理财

## 常见的投资误区一

每月500元，定投了混合型的基金

方法+运气

约一年半

收益51%



## 常见的投资误区一

原因2：缺乏**开源节流**和**长期规划**的投资意识



控制自己不合理的消费→养肥你的鹅



## 常见的投资误区一



开源节流

10年定投指数基金



- 学会长期规划，明确自己的目标，找到适合自己的投资方式，坚持贯彻投资计划

## ◆ 常见的投资误区一

### 误区一：钱太少，不适合投资

◆ 钱少不自信

基金定投的**金额没有太大限制**

◆ 缺乏开源节流和长期规划的投资意识

**开源节流**，增加**现金流**，  
再源源不断地投入**指数基金**

## 常见的投资误区二

房租上涨，剩下的全部投到  
基金里去了，饭钱没着落



指数基金 “**止盈不止损**”

## 常见的投资误区二

误区一：把所有的钱全部用来投资，以赚取更多的钱，甚至借钱来投资



- ◆ 考验财力
- ◆ 考验心理压力



基金投资最重要的两个原则之一：**闲钱**

如何判断我们有多少闲钱？

1. 先搞清楚自己的收入和消费状况
2. 留足3~6个月的生活备用金和商业保险金，剩余的钱才能拿来投资

## 常见的投资误区二

### ■ 想做好投资，记账很重要

1

善用手机上的记账app

同步各大主流银行的信用卡、借记卡、支付宝等账单

2

分类记账更清晰

银行卡：消费账户、储蓄账户、投资账户……

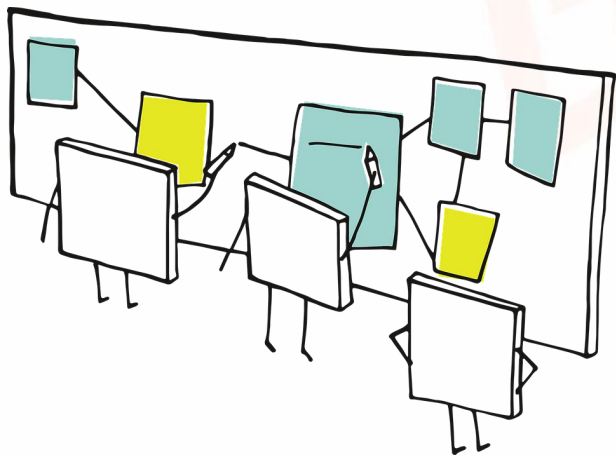
支出：日常开支和意外开支

## 常见的投资误区二

3

定时记账不遗忘

- 线上付款5天一同步，针对现金、消费设定一个现金支出分类
- 了解自己消费的去向了，判断自己真实的生活费用，以及剩余资金量，然后计算出可投资资金



必须做好**备用资金**和**投资基金**的合理分配。只用自己可以承受的资金来投资，绝不能抱着赌博的心理，在风险的边缘试探

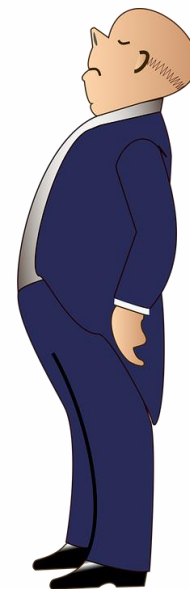
## 常见的投资误区三

进行短期**低买高卖**的波段操作，两个星期内就赚了15%



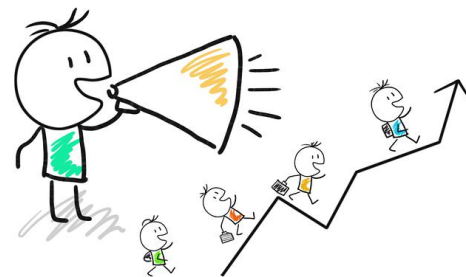
想做短期的波段操作，赚快钱。  
这种心理就是典型的**投机心理**

快还钱！



## 常见的投资误区三

基金投资最重要的两个原则之二：**长期**



- 综合考虑自己的**经济压力**和**心理压力**，做好资产配置，远离短线操作，长期坚持按策略投资**指数基金**，让时间与我们为伍，享受复利带来的威力，看到最美的微笑曲线



## 02 小凤仙情绪波动的原因是什么呢？

## 常见的投资误区四

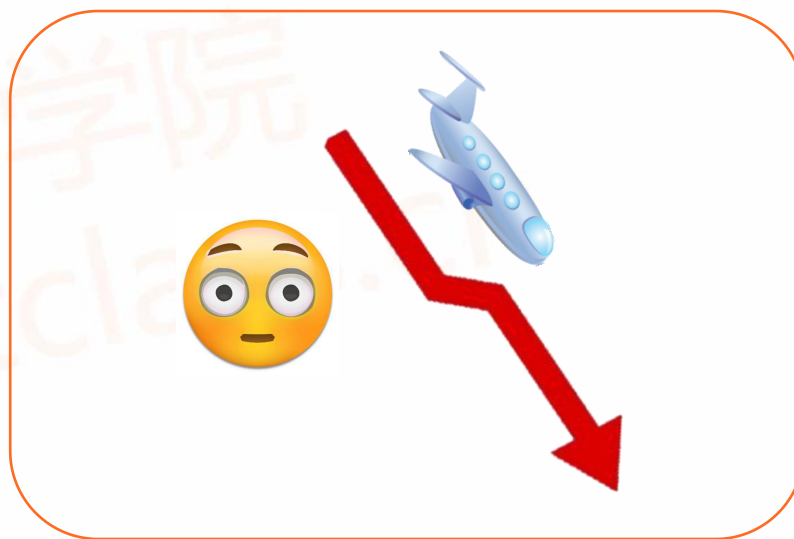
情绪次次都随着基金的涨  
跌波动，起伏不定



希望股价一直上涨，不要跌的**喜涨厌跌心理**

## 常见的投资误区四

- 波动是股市必然的长期性的表现，**涨跌是常态**



定投指数基金下跌反而能让我们买的更便宜，拉低指数基金的持有成本  
指数基金往往在牛市的时候估值**虚高**，熊市的时候估值**低迷**

## 常见的投资误区五

卖出一部分之后，发现又涨了5%，觉得自己卖早了，少赚了5%，很不开森



止盈早了，感觉赚少了的**不知足心理**

- 没有很好的进行**心理预期管理**
- 没有人能够做到，永远在最高点卖出
- 没有人能**预测股市**

## ◆ 克服喜涨厌跌心理和不知足心理

- ✓ 不管是上涨还是下跌，都要**坚持自己的定投计划**，**止盈不止损**，赚自己能赚到的钱，不急不躁，耐心等待复利带来的惊喜。
- ✓ **追涨杀跌是投资的大忌**，本质原因就是因为我们喜涨厌跌的心理和不知足的心理。
- ✓ 在下跌时贪婪，在上涨时恐惧，**保持一颗平稳的心态**，快乐投资



## 常见的投资误区六

收益率竟然有超过35%，甚至更高，但是基金年化收益率只有10%至15%，是不是少了点儿



我的基金盈利不如别人的股票，要不要换成股票的**盲目从众心理**

## 常见的投资误区六

坚持**闲钱加长期**原则

定期不定额的**智慧定投**

平均年化收益率10%至15%左右



股市有风险，投资需谨慎  
不懂之前，先不要碰

## ◆ 关于股票和基金



北大的金融学教授

股票投资的高手

金融课和股票市场的实战经验，  
提炼成人人学得会的炒股课

成为收获更高收益的投资人  
成为**七亏二平一盈**中赢的那一小部分

■ 基金初级课→基金中级课



## 常见的投资误区六

- 在自己的能力还不够的时候，真正该做的是**先认真执行自己的投资计划**



# 03 小凤仙也学会了闲庭信步，笑看花开花落

## ◆ 基金投资过程中最常见的6个误区

缺乏自信

一是钱少，二是真的不懂，害怕风险

**解决办法：**要学习，建立投资意识，知道钱少也可以投，并且也能实现投资目标

赌徒心理

违反基金投资的闲钱原则，把自己所有的家当拿去投资

**解决办法：**一是了解自己的风险承受能力，二呢做好定投的计划书

急功近利，发  
财心切心理

想要通过短期低买高卖，快速获取收益

**解决办法：**坚持长期投资策略，才是指数基金赚钱的正确姿势

## 基金投资过程中最常见的6个误区

情绪化，喜涨  
厌跌心理

也叫贪婪、趋利避祸心理，这个是人性的问题，喜欢上涨厌恶下跌

**解决办法：**按照自己的定投计划书理性对待股市的波动，认识到涨跌对我们来说都是有利的，在上涨的时候赚取眼前的利益，在下跌的时候抓住入场的好机会

人心不足  
蛇吞象

根据策略卖出之后又继续上涨，没赚到的那部分认为是自己的损失，充满负能量

**解决办法：**做好自己的定投计划，并坚持按照自己的策略买卖，赚自己能赚到的钱才是王道呢

听信他人  
盲目崇拜

面对未知的事物很容易掉入盲目从众的陷阱

**解决办法：**先认真执行自己的投资计划，坚持指数定投，赚自己能赚到的那一部分钱。同时呢，通过不断的学习，掌握更多的投资知识，稳健的赚更多的钱

## ◆ 基金投资的两个秘籍

### 第一：始终坚持“高筑墙、广积粮、缓称王”的秘诀

高筑墙，根据指数宝，找到低估榜单，锁定指数，淘到好基金

广积粮，是当好家里的聚宝盆

缓称王，不急不躁，坐等财富增值，看到最美的微笑曲线，享受复利的威力

### 第二：做到会规划，懂记账

能够“宠辱不惊，冷看云卷云舒；闲庭信步，笑看花开花落”

经得起牛熊，淡定而优雅的赚着钱！



## ◆ 结营回顾

货币基金

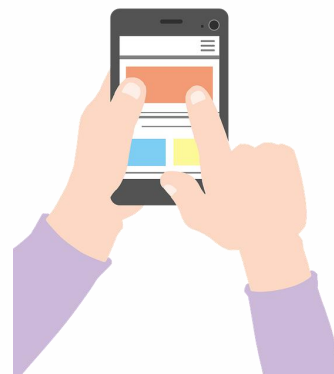
债券基金

混合基金

股票基金

指数基金的定投策略

基金组合投资的策略



# 愿你暴富，江湖再见！

