

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

爽一爽， 制定自己的定投方案

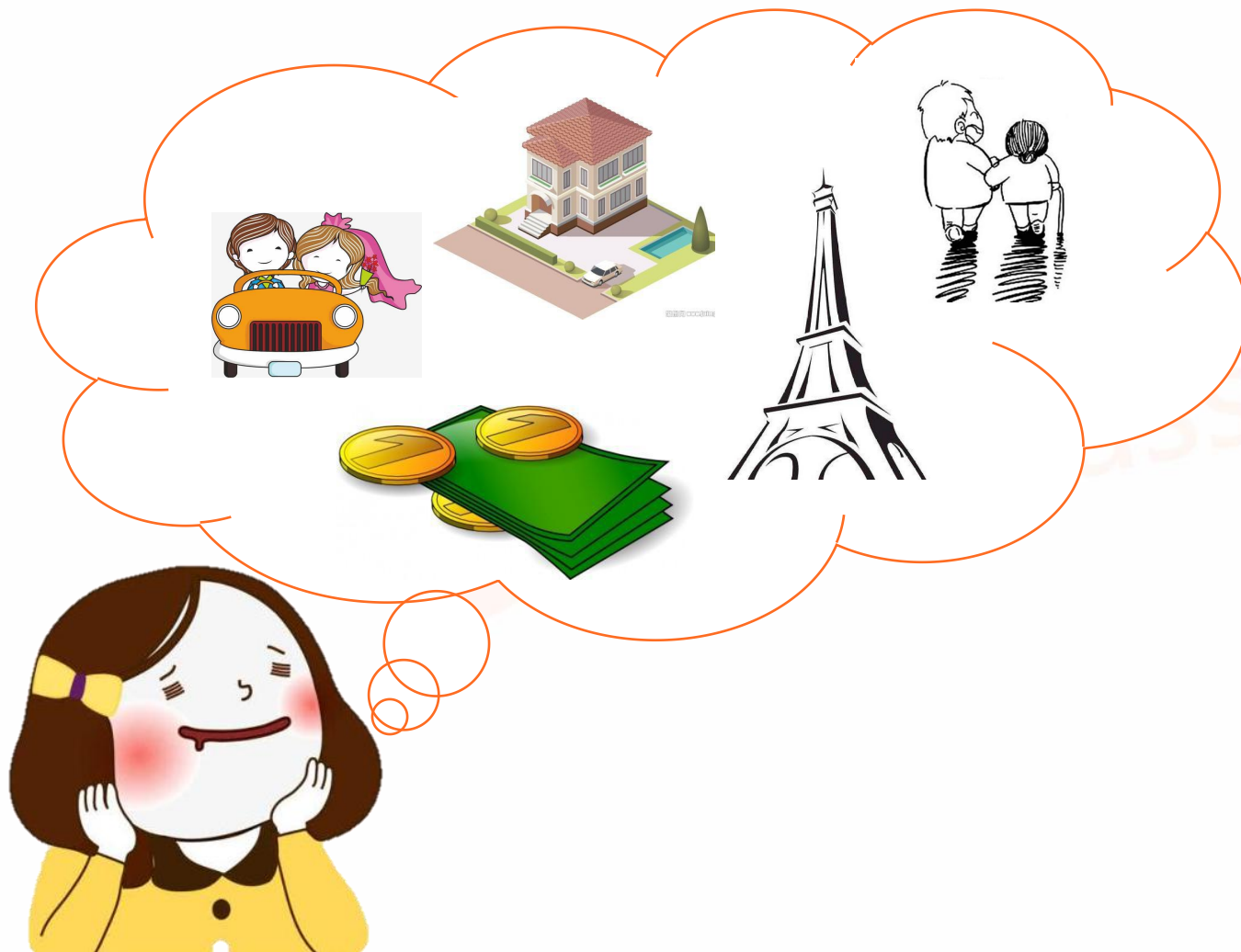
问题

- ◆ 你做好了定投的准备吗？
- ◆ 如何制定自己的定投策略？
- ◆ 你会定期查看定投收益吗？
- ◆ 王小强是如何定投实现买车计划的？
- ◆ 小会计是如何通过定投实现资产保值增值的？

01 你做好了定投的准备吗？

BT学院
btclass.cn

定投的准备



启动设计我们自己的定投方案

◆ 定投的准备

◆ 第一步，确定每个月的投资金额

1

是有投资目标的时候，每月投资金额的计算

2

是没有投资目标的时候，每月投资金额的计算



定投的准备

1

是有投资目标的时候，每月投资金额的计算。



独生女小棉袄

20年后，给父母一个养老金的大礼包50万元

$50\text{万} \div 20\text{年} \div 12\text{个月} = 2081\text{元}$

只是储蓄

用定期定投指数基金的话 \longrightarrow 只需每月投入500!

Excel的函数PMT

12%预期年化收益率 ÷ 12个月

20年 × 12个月

50万

PMT

Rate	0.01	= 0.01
Nper	240	= 240
Pv		= 0
Fv	500000	= 500000
Type	1	= 1

计算结果 = -500.4264038

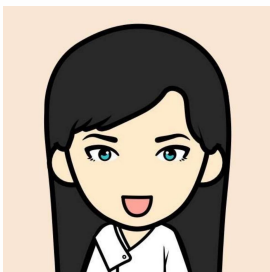
计算在固定利率下，贷款的等额分期还款额

Pv 从该项贷款(或贷款)开始计算时已经入账的款项，或一系列未来付款的当前净值(即现值)

确定 取消

≈500元

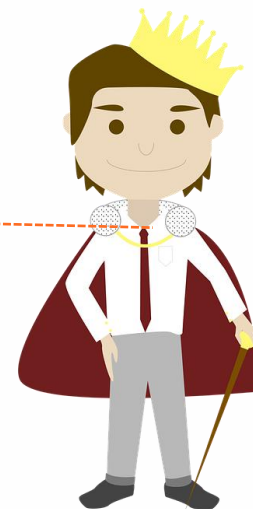
◆ 每月投资金额的计算



“12%年化收益，20年，50万，每月定投500元”

“12%年化收益，30年，100万，每月定投283元”

想通过投资来实现资产的**保值增值**
要用钱的时候拿得出来



定投的准备

2

是没有投资目标的时候，每月投资金额的计算



存量金额？

应急资金：能够覆盖未来3到6个月的基本日常支出

剩下的钱分批投入

24个月or18个月or9个月

时间不要太短

◆ 确定每个月的增量资金



工资



1. 扣除日常的基本支出
2. 扣除保险费（当年的保险费 \div 12）



增量资金

如果每月有固定**供楼或租房**的支出也一定要扣掉，不然**个人征信**会出问题啦

◆ 每月投资金额的计算



评估自己的风险承受能力

年龄

承担风险

◆ 每月投资金额的计算

100-现在的年龄 = 可以投资到高风险资产的资金比例



$$100-28 = 72$$



可持有高风险资产比例为72%

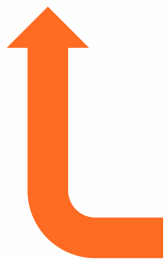


(每个月的**存量金额**+每个月的**增量资金**) × 风险系数72%



每个月用来投资的金额

如果存量金额用完了
每个月的投资金额 =
增量资金，乘以72%



28%的金额
投入货币资金

◆ 每月投资金额的计算



- 10万元的积蓄
- 购置商业保险
- 每年支付6000元保费（500元/月）
- 每月工资：到手9000元
- 每月支出：约为4000元
- 固定每月供楼：2500元

有多少钱可以用于定投指数基金呢？

◆ 每月投资金额的计算

- 第一步，扣除应急金后的每月可投存量资金

留出6个月的**应急金**： $7000 \times 6 = 42000$ 元

剩余： 100000 （存款） $-42000 = 58000$ 元

每个月的**存量可投资金**： $58000 \div 24 = 2417$ 元

- 第二步，每月**可投增量资金**

9000 （月工资） -4000 （支出） -500 （月保费） -2500 （供楼） $= 2000$ 元

- 第三步，计算你的风险承受能力

$100-28 = 72\%$

$2417\text{元} + 2000\text{元} = 4417\text{元}$

每月投资金额 $= 4417\text{元} \times 72\% = 3108\text{元}$

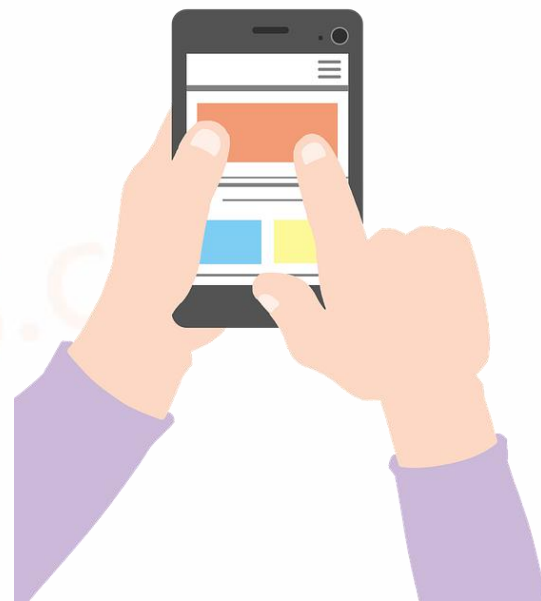
02 如何制定自己的定投策略， 定期查看定投收益？

◆ 定投前的三个准备事项

一是明确投资目标

二是盘点和计算手头每月可投现金

三是规划投资时间的长短



◆ 指数基金的定投策略

■ 第一，如何选择指数基金

第一步，确定想要投资的指数

第二步，精选靠谱的基金公司

第三步，锁定指数基金

■ 建议大家选择有代表性的**宽基指数**



基金规模大



跟踪误差率小



成立年限长



管理费率低

◆ 指数基金的定投策略

- 第二，选择何时买入 → 指数宝
- 第三，智能定投
- 最后，定投更适合在场外进行

★ 精选适合自己的**指数基金**在**场外**进行**智慧定投**



投资后有三件事情必须做

第一就是建立自己的定投台账

- ✓ 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
- ✓ 盈亏情况



投资后有三件事情必须做

第二呢，要定期的检查

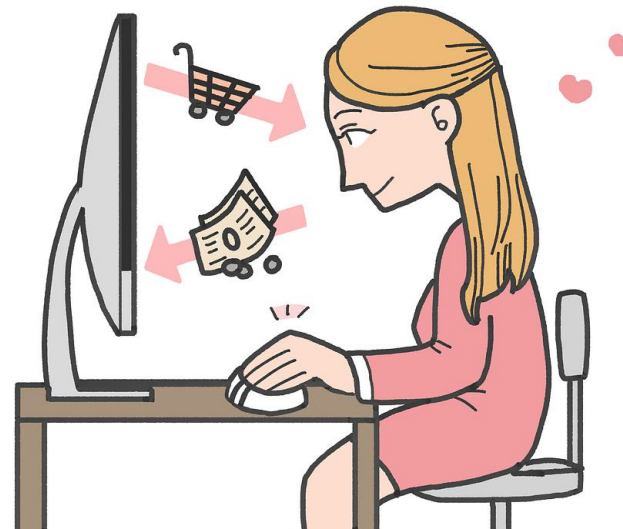
- ✓ 查看定投的收益

（当前持有金额，持有成本和定投持有收益率等）

- ✓ 定投累计收益率也可以自己简单测算

第三呢，要懂得指数切换

- ✓ 市场上某些指数高估时，另外一些指数会低估



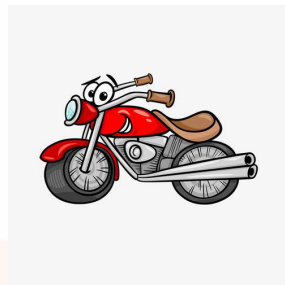
03 王小强是如何定投实现买车计划的？

BT学院
btclass.cn

王小强是如何定投实现买车计划的？



王小强
快满30岁



3年半的时间
凑够首付5万



十七八万

每月定投954元，到了33岁

5万多

王小强是如何定投实现买车计划的？

- 利用Excel的PMT函数：
 - 预期年化收益率为12%
 - 三年半是42个月的时间
 - 目标是赚够5万元。
- 每月用开店经营的收益中留出生活费，应急的钱……后
留出大约1000元的买车定投费
- 开启**智能定投**



04 小会计是如何通过定投实现 资产保值增值的？

◆ 通过定投实现资产的保值增值

档案

- 27岁，女，已婚，有一女儿
- 公司财务，工资每月5000元，平时开销每月3000元
- 有自己的房子，公司食堂吃饭，偶尔会和同事出去聚餐，在国内旅游
- 现在的**积蓄**大概有**3万**左右



小会计苗苗

投资前的准备

应急金 = 留3至6个月的生活费

生活费 = 留1万元（余额宝）

每个月的**存量资金** = $20000 \div 20 = 1000$ 元

确定每月的增量资金：

每个月固定剩余2000元

每年出5000元配置商业保险→每月需要分摊 $5000 \div 12 = 417$ 元

每月的增量资金 $2000 - 417 = 1583$ 元



投资前的准备

风险系数 = $100 - 27 = 73\%$ → 投资到**高风险**资产

27% → 投资到**低风险**资产

计算每个月投资的金额

每个月的存量资金1000元

每个月的增量资金1583元

投资基数 = $(1000 + 1583) \times 73\% = 1885.59\text{元}$

其余剩下的钱可以存在**货币基金**当中



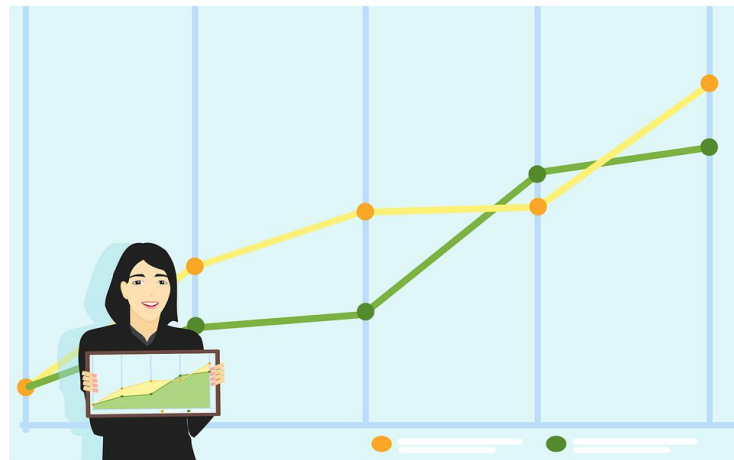
投资前的准备

每个月的投资基数 = 1885.59元

1. 苗苗通过天天基金的指数宝，锁定沪深300，选择了定投的基金
2. 并且采用**慧定投**的方式，在沪深300指数高估时候，切换投了中证500的指数的某支基金

假设定投十年，年收益率平均是12%

那么，资产在10年后大约会增加到**24万**左右，而定投的**本金**却只有**15万多**



下课

感谢收听，下节课见！