

第 10 天 · 课程精华内容



你会学到什么?

- 01 定投金额该怎么设置
- 02 定投周期怎么选择
- 03 智能定投有哪些

【定投方案的设置】

在定投方案中，定投金额设置多少比较好？

定投金额是没有标准答案的。每个人的年龄、收入、风险偏好、投资经验都不一样。但也是有个前提：就是闲钱，而不是生活费、备用金。总的来说，定投不要影响生活质量。

投资100法则



投资权益类资产的比例
 $= (100 - \text{年龄}) \%$

投资 100 法则：投资权益类资产的比例 $= (100 - \text{年龄}) \%$ 。

（权益类资产指的是与股票有关的投资品种，比如股票基金、混合基金）

每月定投金额 $= (\text{收入} - \text{支出} - \text{备用金}) / 2$

定投金额按每期来设置



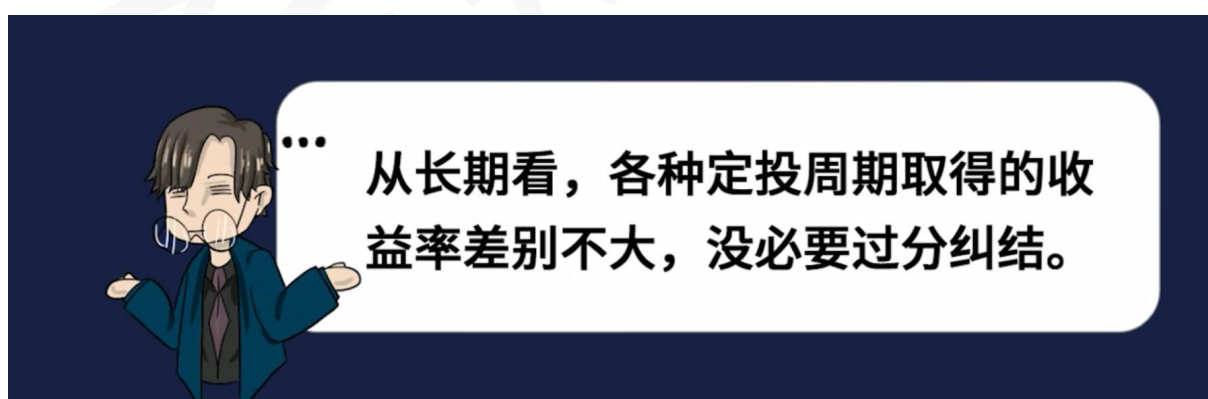
参考：每月定投金额
 $= (\text{收入} - \text{支出} - \text{备用金}) / 2$

定投不要影响你的生活质量。



【周定投、月定投怎么选？】

实际结果：从长期看数据回测，其实周定投、月定投差别不大。



这个“差别不大”的结果是怎么得出来的？有什么依据吗？

【基金定投收益的计算和回测】

需要用到“基金定投收益计算器”这个工具。具体截图步骤如下：

第 1 步：浏览器搜索进入“天天基金官网”。



第 2 步：在首页的“投资工具”下面找到“定投计算”。



第 3 步：进入即可开始测算月定投、周定投、日定投的不同效果。

> 基金定投收益计算器

基金定投收益计算器

请在下列输入框中填写数字,* 项为必填项

*定投基金:

请输入基金代码、拼音或简称

输入定投基金

*定投开始日:

选择定投开始日

定投结束日:

选择定投结束日

定投赎回日:

选择定投赎回日

*定投周期:

每 1 月

选择定投周期

定投日:

1

定投日1~28或周一~周五

申购费率:

% 例如: 1.5

*每期定投金额:

元 例如: 500

*分红方式:

☐ 现金分红

☒ 红利再投

选择分红方式

☐ 开始日为首次扣款日

请根据实际情况选择

计算


清除

结果就是，在中长期的定投中，这三者的定投并没有太大区别。

【基金定投的页面】

[返回](#)

定投

 中证500指数A

定投金额

[交易规则](#)

¥

最低定投金额10.00元

买入费率：0.10%，以基金公司实际确认买入费用为准。
(卖出手续费详见交易规则)

付款方式

当前可用余额

定投周期

每周 周一 >

下次扣款时间：2020-07-27，遇非交易日顺延。

智能定投



确认



定投的模式，分为普通定投和智能定投。传统的普通定投，虽然省时省力，但对于想要追求尽可能的超额收益的人来说，显然局限性很大。因为它没有考虑市场行业的波动和变化。

而智能定投能更好地弥补这一点。



我们也总结了市场上主流 APP 的智能定投方法，大致分为这 2 大类。

