



定投好帮手

定投标的及金额的选择



猴哥，没想到你这么厉害，以后俺这点小钱可以跟你混了。

定投场内基金

定投场外基金

定投股票

有股票账户的话，还可以定投场内交易的ETF基金，定投更灵活，且不收印花税，交易成本更低。

选好标的之后，如果不知道定投多少钱合适，有这么几种方法可以参考：

每月闲钱法

定投金额 = 每月闲钱 / 定投次数

定投次数 = 定投年限 × 12

定投金额 = 每月闲钱 / (定投年限 × 12)

定投金额 = 每月闲钱 / 定投年限

定投金额 = 每月闲钱 / 定投年限

定投金额 = 每月闲钱 / 定投年限

定投金额 = 每月闲钱 / 定投年限 (教育金、养老金等)；
倒推计算出定投金额

老孙就来举几个长期目标法的例子，给你看看定投的实际应用场景。

下面定投的

假设下列场景中定投年化收益率为6%：

场景1：年轻人的“买房首付计划”

25岁的八戒，月薪8000元

目标：3年存够10万元用于首付

方案：每月定投
2500元

3年到期
约10.2万

场景2：上班族“退休补充计划”

35岁的八戒，月薪1.5万元

目标：每月补充100万元养老金

30年到期

场景3：宝妈的“教育基金计划”

30岁的八戒，孩子刚出生

目标：孩子18岁时准备40万元教育基金

方案：每月定投
1000元

18年到期
约45.6万元

场景4：中年家庭的“父母医疗储备计划”

45岁的八戒，月薪3万元

目标：5年为父母准备20万元医疗备用金

定投表现

说得老猪心痒痒，但是咱们也得数据说话是不是，师兄给俺展示下这定投的收益率到底怎么样？

(基日起) 月定投创业板指1-5年平均收益

周期	1年	2年	3年	4年	5年
累计收益率	5.39%	13.52%	23.78%	30.00%	31.37%
年化收益率	5.39%	5.44%	5.88%	5.31%	4.56%

：数据来源Wind，2010/5/31-2024/12/31，累计收益率计算公式为： $R=(\sum F_n - \sum A_n)/\sum A_n$ ，其中R为累计收益率， F_n 为各期投入的终值， A_n 为各期投入金额；年化收益率 $=[(1+\text{累计收益率})^{1/250}]^{12}-1$ ，年化收益率取整数部分，保留两位小数。

即使不考虑任何市场趋势，长期定投，历史年化收益的平均值也比你存银行高不少！

如果要进一步拆解定投更适合哪种市场环境，我也给你都列出来了：

V型反转

定投收益：17.67%
指数收益：-1.03%



长期震荡期

定投收益：10.36%
指数收益：-1.48%



