

# 大行策略

## 定投

创业板指定投



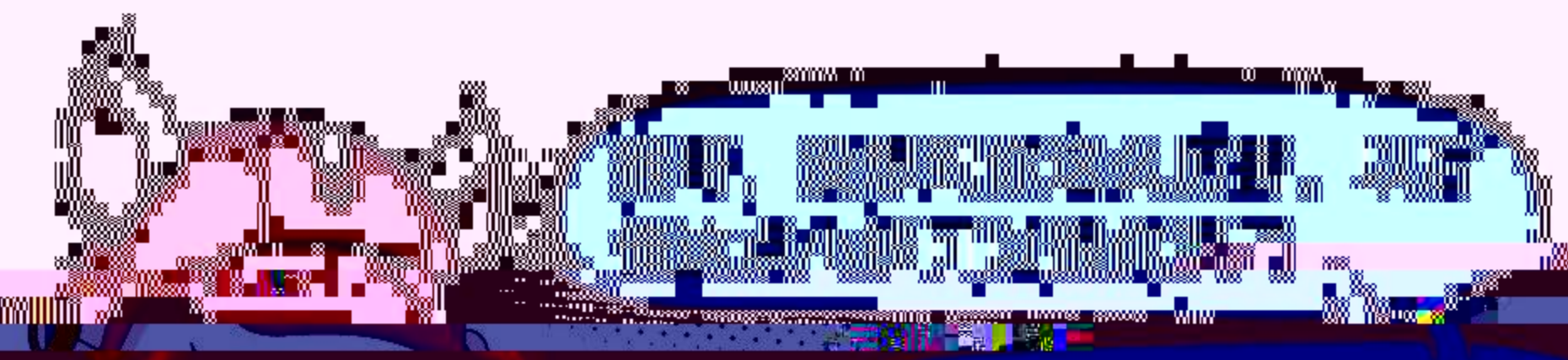
闲钱理财不用愁  
不妨试试来定投

博

多

# 定投好帮手

## 定投好帮手 定投好帮手



定投好帮手



定投好帮手 定投好帮手  
定投好帮手 定投好帮手

定投好帮手

你可以从关注指数基金开始!

"定投不择时，指数基金定投"定投好帮手



定投好帮手 定投好帮手  
定投好帮手 定投好帮手  
定投好帮手 定投好帮手

假设下列场景年化收益率为6%：

场景1：年轻上班族“买房首付”

目标：100000元

目标：3年存够10万元用于首付

方案：每月定投  
2500元

约10.2万

场景2：上班族的“退休补充计划”

30岁的八戒，月薪1.5万元

目标：200000元

方案：每月定投

3000元

5年到期

约20.8万

方案：

3000元

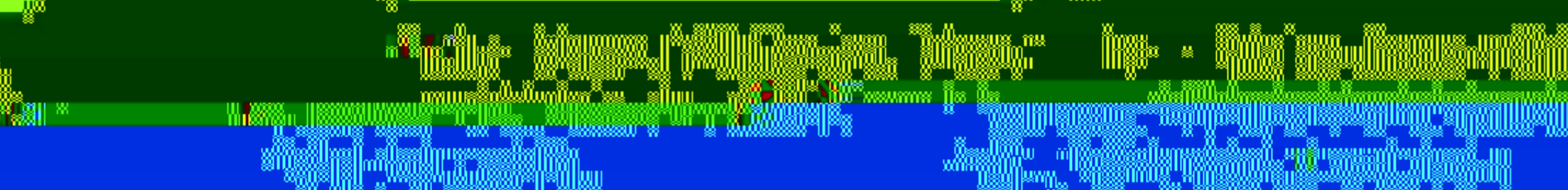
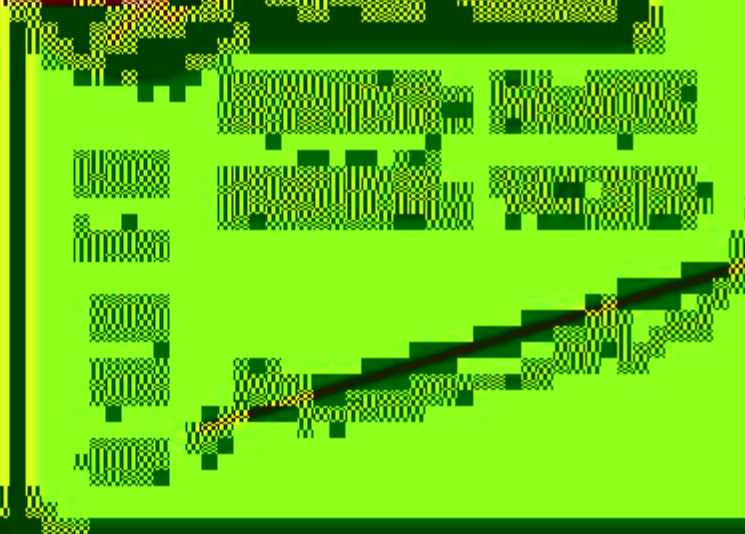
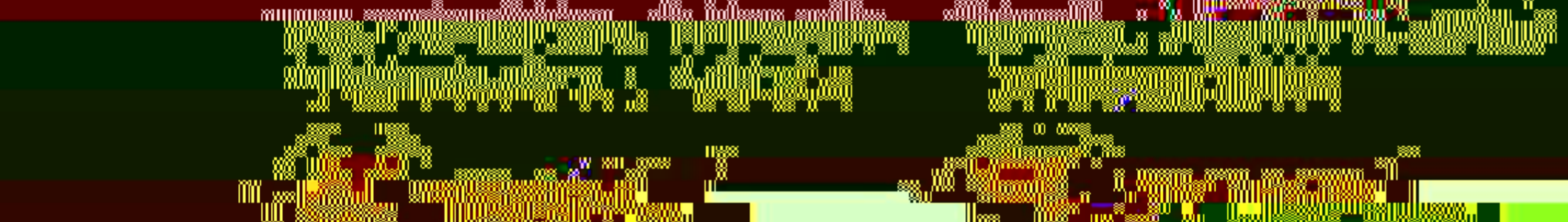
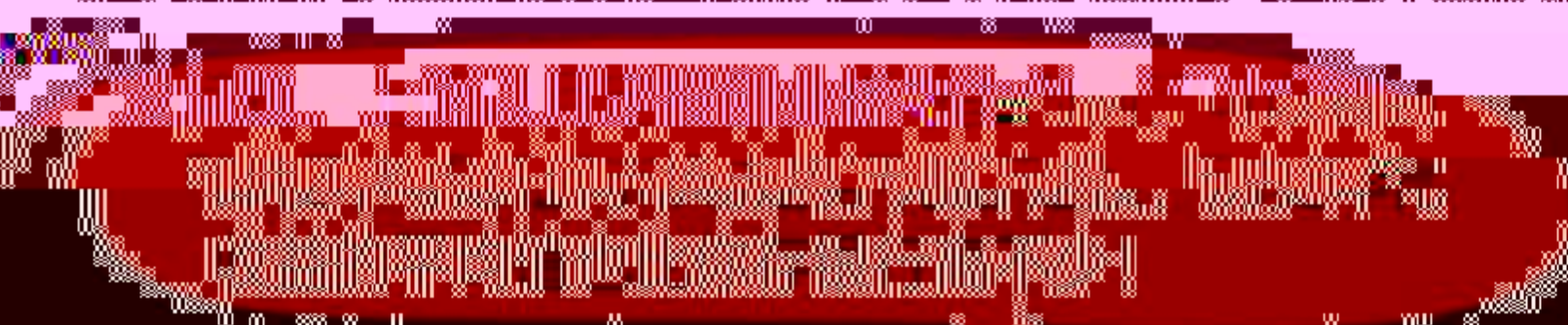
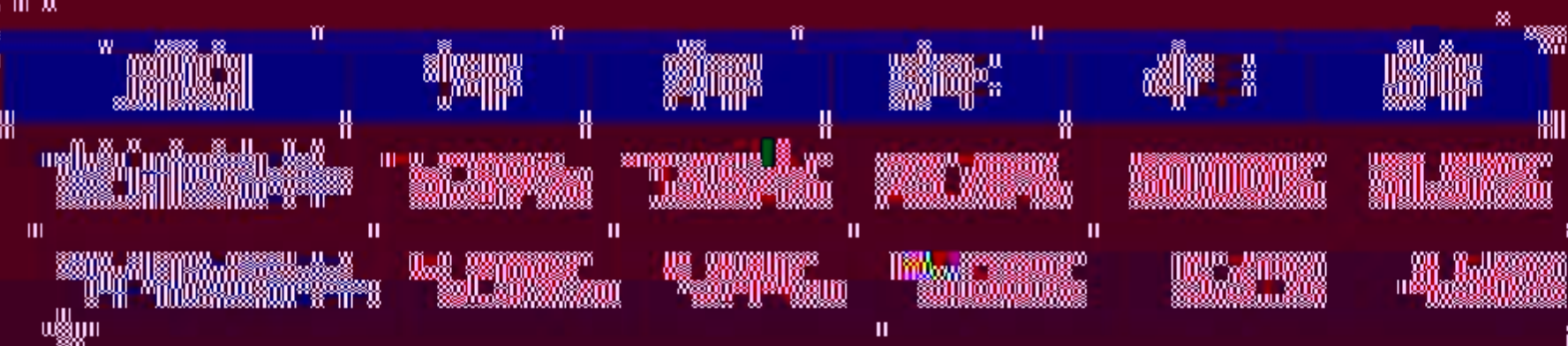
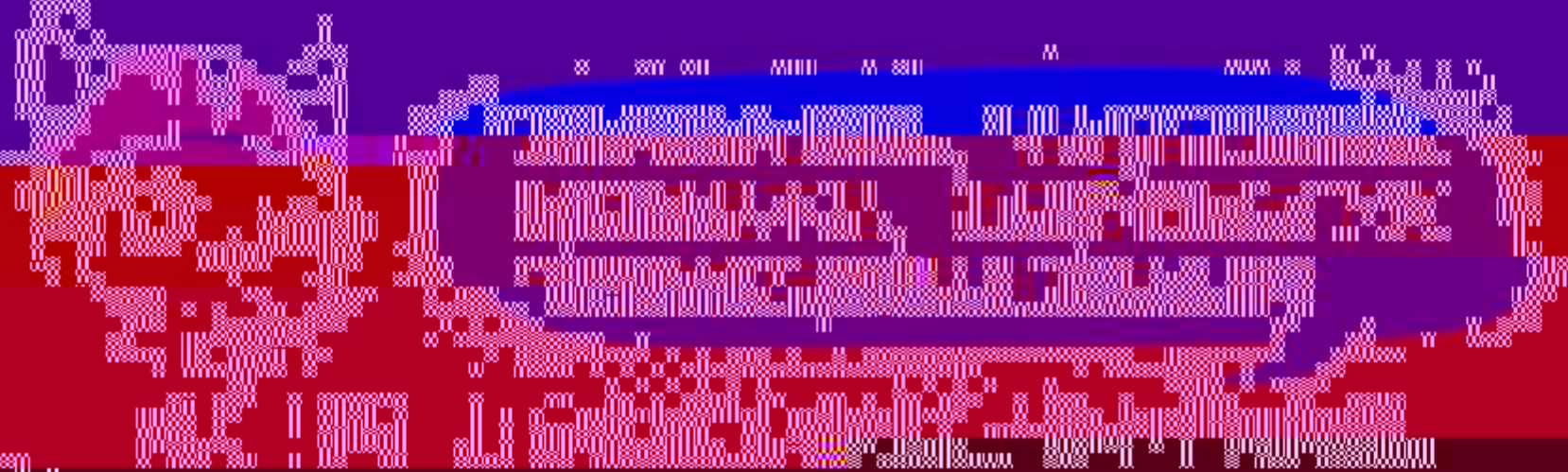
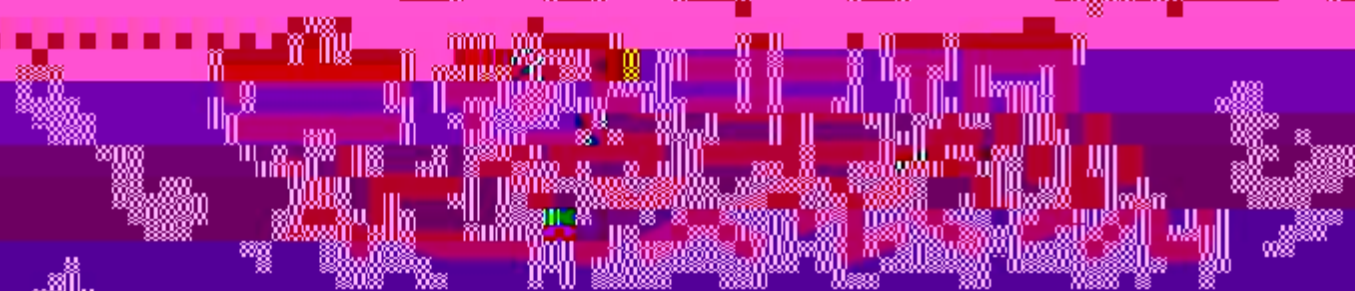
每月定投

5年到期  
约20.8万元

注：不考虑申购赎回费用，以上测算仅作参考，不预测未来表现，不作为任何投资建议。

# 不同层次环境下的

## 不同层次环境下的



市场形态	时间区间		一次性买入收益率		按月定投收益率	
	起始日期	结束日期	累计收益率	复合年平均收益率	累计收益率	复合年平均收益率
市场震荡期	2011/6/5	2013/4/5	-1.48%	-0.81%	10.36%	5.53%
V型反转	2018/3/5	2019/4/5	-1.03%	-0.95%	17.61%	16.18%
市场筑底期	2015/6/5	2016/12/5	-47.85%	-32.86%	6.24%	4.19%
市场上行期	2019/1/5	2021/1/5	144.31%	56.40%	64.20%	28.19%

注：数据来源Wind，模拟区间及定投方法：YYYY/M/5-YYYY/M/5，假设按月定投，定投扣款日为每月5日，遇非交易日顺延，不考虑申购赎回费用。定投模拟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；定投模拟复合年平均收益率计算公式为： $XIRR, [即F = \sum A_n(1+r)^{dn/365}]$ ，其中 $A_n$ 为各期投入金额，F为定投终值，r为复合年平均收益率，N为定投总期数， $d_n$ 为第n期定投发生的日期距离终值日期的天数。以上测试仅供参考，不代表未来表现，不作为任何收益保证或者投资建议。

看来这个定投也不是  
什么时候都灵嘛。

那当然了，没有什么是完美的嘛。定投在大多数情况下都是占优的，只有持续很长时间才可能输给一次性买入。

定投的纪律性可以帮助你避免和恐惧，并且能在机会到来的时候在场。

