

《基金投资者教育手册》连载（九）PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/169/2021_2022__E3_80_8A_E5_9F_BA_E9_87_91_E6_c33_169858.htm 关于了解自己投资者

一定要对自己有清醒的认识，要从自己的年龄和收入、投资期限、投资目标、短期和长期风险承受能力、投资目标、期望回报率等方面出发，权衡选择适合自己的产品。（一）要注重分散投资 要在银行、保险、资本市场中合理配置资产，一般应遵守“三三制”的配置原则，不要把所有的鸡蛋放在一个篮子中。（二）要注重产品选择与风险承受能力和理财目标相匹配 投资者应根据自身所属的类型选择相应的风险等级基金产品。对于年轻人而言，如经济能力尚可，家庭负担较轻，投资期限长，能承担较大的风险，可选择股票型基金；对于中年人，收入比较稳定，但家庭责任比较重，投资时应该在考虑投资回报率的同时坚持稳健的原则，分散风险，尝试多种基金组合；对于老年人而言，应以稳健、安全、保值为目的，可选择货币型、保本或股票配置比例低的平衡型基金等安全性较高的产品。同时，要注意长期目标对应长期工具，如以养老为目的，最好选择指数型基金。（三）要注重选择优秀基金管理公司的产品 并非大的基金管理公司就是好公司，有些好公司同样有优异的业绩表现。应该选择产品风格比较稳定、持股集中度和换手率较低、信息透明度较高、注重投资者教育的基金管理公司的产品。（四）要注重选择入市时机 定期定额是一种好的投资策略，可以合理控制买入成本。对于大额的投资于股票型基金的决定应该避免在市场过度炒作时作出决策。 100Test 下载频道开通，各类考试题

目直接下载。详细请访问 www.100test.com