

投资基金常识：何谓生命周期基金 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/39/2021_2022__E6_8A_95_E8_B5_84_E5_9F_BA_E9_c33_39011.htm 目前国内首只生命周期投资概念基金产品“2016”问世，不少读者对此抱有好奇，究竟什么是“生命周期基金”呢？生命周期基金可细分为“目标日期型基金”和“目标风险型基金”。它们的共同特点是通过单一简便的投资方式提供一种多元化的专业投资组合，来满足投资者在生命中不同阶段的需求，实现投资者的目标。目标风险型基金在成立时，便预先设定了不同预期风险收益水平，基金名称也多以“成长”、“稳健”、“保守”加以命名。“成长型”基金，顾名思义投资在高风险性资产的比重较高；相对地，“保守型”基金则以投资低风险资产为主。投资人可依自己的风险承受度，选择成长型、稳健型或保守型基金投资。“目标日期型基金”在初始时，投资在高风险性资产的比重较高；而随着目标日期的临近，则逐渐增加低风险性资产的比重；直到到达目标日期后，将主要投资于固定收益类资产，并继续存续一段时间后往往并入货币市场基金。这类基金名称多以目标日期直接命名，例如、“目标2010”、“目标2025”等。因此，投资人可依自己的理财需求时间，选择合适的投资标的。例如，若投资人预计其子女10年后读大学，可选择目标日期在2015年左右的基金，累积教育资金；若计划30年后退休，可选择目标日期在2035年左右的基金，累积退休养老资金。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