

证券投资基金面面谈(十)选择适合自己的基金公司 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__E8_AF_81_E5_88_B8_E6_8A_95_E8_c33_39256.htm 在前面的分析中,我们了解到证券投资基金可以分为很多类型,有的追求短期收益,有的追求长期回报;有的比较稳健,有的则较为激进;有的属于投资型,有的则属于投机型。对于不同的中小投资者而言,证券投资基金没有绝对的好坏之分,只有适合与不适合之差异。在选择证券投资基金之前,投资者需要考虑以下几个方面的因素:

1、收入水平因素。对于收入水平较高的富裕阶层来说,取出一部分钱购买风险相对较高的投机型基金,即使出现失误,损失一些,也不会影响自己的生活。对于低收入阶层来说,若购买高风险的证券投资基金,则一旦出现大的失误,就可能会给自己的生活带来一定的影响。在现实生活中,不同收入阶层投资者的投资心态也存在着一定的差异。因此,我们的建议是,收入水平比较高的投资者可以尝试一下高风险、高收益的证券投资基金。低收入阶层则应更多地选择那些风险比较小、注重长期回报以及收入型的证券投资基金。

2、年龄因素。投资学原理中有一个叫做“生命周期投资”的投资理论,专门探讨不同年龄阶段的人所能承受的风险程度,以及他们应该在不同年龄阶段的投资选择。这个理论基本上认为年龄越大,在投资方面就应该趋向保守和谨慎。这是因为随着年龄的增长,风险承受能力趋于下降。同样是在投资市场上损失1万元,如果他是一个20多岁的年青人,则他肯定能够承受得起,对于这个年轻人来说,将来有的是机会,他完全可以从头再来。如果是一个70多岁的老人家,则他还会有多少机会能够在投资市场上弥补损失呢

？答案是不言而喻的。理论上相同的风险,对于不同年龄的投资者来说,所面临的风险其实是不同的。由此也说明,同一个投资者在不同的年龄阶段应该选择不同的投资市场。激进、投机型的证券投资基金,对老年人的风险承受能力是个不小的挑战。因此从总体上看,对于大多数年龄偏大的投资者来说,购买高风险证券投资基金是不合适的。

3、其他因素。

除了前面谈到的几个因素外,其他因素也是投资者需要加以认真考虑的。自己的工作性质是什么,是否有足够的时间去关心证券投资基金的运作情况;自身的资讯条件如何,信息获取渠道是否及时和畅通;自己的投资目标是什么,是追求短期收益还是长期回报;投资资金的来源和投资的计划是什么,家庭的人员数量和人口结构情况,未来的收入情况和支出安排;自己的风险承受能力有多大,有没有其他更适合自身实际需要的投资途径等,都是投资者在决定参与证券投资基金之前需要审视的因素。当然,基金的规模、以往的业绩、收费水平、相对于收益的风险水平等,都是中小投资者在选择基金时需要加以全面、客观、科学分析和研究的重要因素。

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