

如何选择基金产品? PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/40/2021_2022__E5_A6_82_E4_BD_95_E9_80_89_E6_c33_40363.htm

面对不同类型的基金，投资者如何选到适合自己的基金理财产品呢？笔者认为，不同的客户应该根据基金的风格特点、业绩表现等因素，结合自身的收益风险偏好，有针对性选择基金理财方案。

单身型 如果客户属于追求高风险高收益，特别是那些没有家庭负担，没有经济压力，为追求资产快速增值而自愿承担一定风险的单身一族，可以选择“单身型”基金组合方案。方案比例建议如下：积极型基金投50%，适度积极型基金投30%，储蓄替代型基金投20%。这种组合，资产配置绝大多数是股票型基金，投资风格以积极投资为主，充分分享股票市场伴随中国经济快速发展而获得的收益，积极谋求资本增值的机会。

白领精英型 如果客户属于追求较高风险水平下获取较高收益的客户群，尤其是那些收入稳定、工作繁忙、短期内没有大额消费支出，想稳步提升个人财富数量的男性白领人士，可以选择白领精英型组合。方案比例建议如下：积极型基金投40%，适度积极型基金投40%，储蓄替代型基金投20%。这种组合，资产配置多数也是股票型基金，以积极投资风格的基金充当组合的核心部分，兼顾风险控制条件下，谋求资产长期稳定增值。

家庭形成型 如果客户是追求中等风险水平下获取较高收益的客户群体，尤其是那些资金实力虽不强，却有明确财富增值目标和风险承受能力，同时短期内有生育孩子计划的年青家庭，可以选择家庭形成型组合。方案比例建议如下：积极型基金投40%，适度积极型基金30%，储蓄替代

型基金30%。这种组合，资产配置以积极型基金为主，适度积极型基金为辅，同时适当投资储蓄型产品，保证了一定的资产流动性，以备增添人口支出和资产保值需求。

白领丽人型 如果客户是追求中等风险水平下获取稳定收益的群体，尤其是那些收入稳定、日常消费支出较多，缺乏理财计划的女性白领人士，期望资产的增值能够弥补白领女性因为消费需求大而产生的缺口，并达到培养良好理财习惯的目的，那么可以选择“白领丽人型”组合。方案比例建议如下：积极型基金30%，适度基金型基金40%，储蓄替代型基金30%。这种组合资产配置全部是股票型基金，以稳健投资风格的基金充当组合的核心部分，在控制风险的前提下，获取长期稳定的收益，同时保持了一定比例流动较强的储蓄替代型产品，以应付定期现金消费需求。

家庭成长型 如果客户追求中等风险水平下能得到可靠投资回报，处于想增添孩子以后的三口之家，期望依靠投资部分来满足子女今后几年教育开支预算的需要，则可选择家庭成长型组合。方案比例建议如下：积极型30%，适度积极型30%，稳健型20%，储蓄替代型20%。这种组合资产配置兼顾资产的中长期保值增值和收益的稳定性及可变现性。

退休养老型 如果客户追求较低风险水平下实现资产保值增值，尤其是中老年客户，既不愿意承担较高风险，又期望资产能够保值目的，同时要保证随时应急，那么可以选择退休养老型组合。方案比例如下：积极型40%，稳健型30%，储蓄替代型30%。这一类组合，资产配置以低风险的债券基金和准货币市场基金为主，既可以取得平缓提供资产增值的可能，又可在利率下降时依靠储蓄型基金来锁定收益。

虽然基金组合可以降低投资风险，但却不能规避风险。笔

者提醒客户，基金理财产品都是自愿投资，因此也要承担投资开放式基金可能带来的风险。基金组合投资只可以降低风险，但不能规避风险。另外，基金组合的实质是将不同的基金公司的开放式基金品种进行组合代销，仍属于代销式开放基金的一种方法，而不是银行自主创新的基金产品。 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