

投资基金：小额试水和基金选择 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__E6_8A_95_E8_B5_84_E5_9F_BA_E9_c33_40539.htm 过去的一周，由于信诚基金管理公司发行新基金，作为公司董事，自当身先士卒，在国内各城市奔波，与代销银行及投资人沟通交流。亲身感受了当前国内基金投资的地区差异。河南近年一直是建行基金销售前3名（有时列第1）的地区，而有些经济发达城市，理财观念却非常保守。盖因河南建行全系统重视投资理财专业知识的普及。可见基金销售与经济发达程度并不一定成正比，观念决定行动。另外也发现，一般百姓对投资股票或股票型基金仍比较保守，基金户数占存款户数比例不到2%，因此基金业还有很大的开拓空间。现针对交流中投资者的两个观点，谈谈我的看法，希望能让更多人加入到基金投资行列，分享经济成长果实。

小额试水投资基金。目前很多人对股票或股票型基金仍有恐惧心理，对股改的成效及大型绩优股没有接触。对有这样心理障碍且完全没有投资经历的朋友，用道理说服有难度，建议不妨采取“小额试水”方法，从小额单笔投资基金或每月几百元定期定额投资基金开始。例如您有2万元可投资，不妨第一次以1000元投资一只股票型或偏股型基金，约1~3个月后，待您对基金投资有一定了解，再逐步增加投资额。单笔投资1000元，即便投资损失10%，至多不过损失100元，伤害不大。此外还可尝试每月定投300元，连续投6个月，由于分散时间投资，可能的损失将更低。总之，设定您可接受的风险度，这第一步非常重要。如何在众多基金中进行选择？建议：1、根据风险接受程度选择。如较积

极或风险承受力较高，以偏股型为佳，反之则以混合型为好；2、选择35家基金公司，依我个人经验，如果股东在金融行业历史较久，一般有长期经营观念，也较为重视投资人权益，值得信赖；3、选出好公司中表现优秀的基金。如果过去3-12个月的基金业绩表现比指数好，应该不会太差。但不论资金多寡，同时追踪的基金不应超过5个，否则就不易深入了解每只基金的表现。何况基金本身持股就很分散，已在很大程度上降低了风险。4、买基金后还要坚持做功课，关注基金的涨跌，并与指数变动做比较，由此提高对基金业绩的研判能力，此外还可登陆基金公司网站，收集基金持股资料及基金经理的观点，提升对基金业的认识，几个月后您也可以变成基金投资的专家了。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