

投资基金专业指导：购买基金看重五W原则 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/459/2021_2022__E6_8A_95_E8_B5_84_E5_9F_BA_E9_c33_459006.htm 基金投资，在目前证券市场持续火爆的前提下，可以说是无人不知，无人不晓。基金之所以能够引起投资者的注意力，主要源自于其潜在的投资优势和投资魅力。第一个原则，即WHAT。基金是什么？基金就是“受人之托、代人理财”，基金投资的魅力即在于此。既然是专家理财，就应当充分的信赖我们选择的专家的管理和运作能力，而不能因为其净值的微小波动而盲目的采取基金赎回的行动。第二个原则，即WHO。我们选择基金投资，到底应该选择谁呢？每位投资者的心中都应当有一个明确的定数，即与自身的投资预期和风险承受能力是否相匹配。因为，基金的品种众多，投资特点各异。不是每种基金产品，都是适合我们进行投资的产品。第三个原则，即WHERE。有了购买基金的想法和愿望，但到哪儿去购买基金呢？基金的购买渠道有银行网点、证券公司营业部、邮储银行和基金管理公司的直销中心。也有通过现场和网上等交易方式。这些渠道和方式，都是投资者在进行基金投资时需要注意的。第四个原则，即WHY。我们为什么买基金？因为，证券市场正处在一个持续健康的发展时期，基金的业绩与证券市场的变化密不可分。了解证券市场，也就了解了基金。正像鱼和水的关系一样，作为依赖于证券市场的基金，离不开证券市场的环境。这也是我们选择基金的主要原因。第五个原则，即WHEN。我们什么时候选择基金投资，当然是证券市场好转和迅猛发展的时候。因为基金与证券市场

息息相关。在证券市场不景气时，投资偏股性基金是不合乎时宜的。同样，当证券市场处于牛市行情中，选择偏股型基金，可能得到的收益会更大。也就是说，市场环境会影响基金的业绩，也在一定程度上影响证券市场环境。证券市场好转，在带动基金业绩的同时，也将引发基金的投资热潮，更有利于基金的发展。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