

【投资建议】老年人如何优化基金组合？PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/487/2021_2022__E3_80_90_E6_8A_95_E8_B5_84_E5_c33_487704.htm

问：由于年龄的增长，老年人的精力远不如年轻时，需要有个平缓休闲的心态来安度晚年，那些高风险、高收益的投资产品，显然不符合老年人的选择，于是，他们大多选择了买基金。请问，老年人该如何优化基金组合？

答：从某种程度上来说，老年人一般不再直接创造财富，他们最主要的生财之道便是理财。其所投资的金融产品，当然应以稳健类为主。清楚这两点特征后，老年人可以按以下几点来优化基金组合：第一，重新确立资产配置目标。老年人在追求资产的保值增值时，更应该注重稳当与安全，一旦发现当初的投资组合不能很好地符合自己的稳健理财目标时，就必须对原有的投资组合进行调整。同时，不要集中所有资金投资于一个基金产品，组合投资分散化是防范风险的有效措施。另外，为了应付突发事件和保障生活质量，老年人还应拿出部分收入作为医疗费和生活费。

第二，筛选品质不佳的卖出。在一定要卖出原有基金来调整组合时，投资者首先考虑的就是那些业绩表现不佳的品种。但要注意不能仅根据绝对收益率来衡量其表现，而要将之与同类风格的品种相比较，而且不能太注重短期表现。建议采用晨星基金评级中最近一年或两年的总回报作为依据。

第三，精选业绩优良的产品。老年投资者还要检查自己是否持有过多某类风格相同的基金。在这种情况下，你可以把自己持有的基金按风格分类，并确定各类风格的比例。投资同类风格的基金较多时，应适当对投资组合进行压缩，满足投资

的多样性需求并减少风险。 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