

【投资建议】投资基金 要对号入座 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\\_487714.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/487/2021_2022__E3_80_90_E6_8A_95_E8_B5_84_E5_c33_487714.htm) 这一两年，基金已成为许多家庭理财的主流品种。07年三季度，基金的高回报是历史上极其罕见的，不少人听到别人的财富传奇之后，匆忙做起新基民，但别人的故事未必能在自己身上重演。市场上的基金品种很多，每个基金产品的投资策略、投资风格和风险收益都有所不同，并不是包赚不赔的，关键是要把握介入时机。两年前，笔者发现了通货膨胀的苗子，认识到把钱存银行，其利息不但赶不上物价上涨势头，而且还得交纳20%的利息税，负利率时期“存钱”反而会赔钱。为了提高全家三代人生活质量，实现财富增值，经过商量，全家人根据各自风险承受能力，制定了投资目标，对符合自己需求的基金对号入座。母亲投基追求稳妥。老年人安度晚年，需要有个平缓休闲的心态，很难承受市场波动造成的心理压力。我母亲八十有余，身体健康，每月有2500元的退休金，虽有结余，但考虑随时可能生病等意外情况，需备用一定数量的应急款，在保证资金安全的基础上，追求资产的稳步增值，动用部分余额购买了抗风险较强的富国天利增长债券基金，已有不错的投资收益。中年人有两种情况，一种是成家较晚，要抚养子女，为子女准备教育资金，家庭生活压力较大，为实现盈利目标，投基要按自己的力量大小去做，适合买货币型和债券型基金。另一种是家庭经济条件较为富裕，没有经济负担。妻子在前两年已经买了股票型基金，又将每月多余的钱做了定投，本来想只要年收益超过银行定存利息就满足了

，没想到翻了近2倍。年轻人参加工作不久，积蓄不多，还有比投资更重要的，比如买房、职场深造、结婚生育、子女教育、赡养父母等一笔费用，投基以保守型为主。我的儿子刚满三十，已成家，小两口是公司白领，房子、车子应有尽有，也不需在经济上负担长辈，只需考虑子女的培养，于是采取激进的投资方法。去年春节之后，因没时间做股票，就将一部分资金买了高风险高收益的南方绩优成长股票型基金，另一部分资金做了一只混合型基金的定期定投，虽然每月投入资金量不大，但也有它的优点，不愁入市时机，巧避跟风操作。当基金价格高时，买到的基金单位较少，当基金价格低时，买到的基金单位较多，无论基金价格升跌，基金单位的平均成本低于基金的平均价格，有效地降低了平均成本，摊薄了风险。总之，我们家三代人在投基前慎重，投基后以平和的心态面对基金的涨跌。 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](http://www.100test.com)