

证券投资技巧构造基金投资金字塔证券从业资格考试 PDF 转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/595/2021_2022__E8_AF_81_E5_88_B8_E6_8A_95_E8_c33_595513.htm "理财就如我们建筑设计房子，如果底层基石不牢固，如海市蜃楼一样是可怕也不实用的。" 丁先生是一名建筑师，经济较为宽裕，早在2006年时便进行初次的基金投资。丁先生记得第一次投资基金，听朋友说基金不错能赚钱，性情中人的他想想自己平日也没啥大开销，便直接把自己多年的积蓄几十万元钱买成收益不错的股票基金，几个月后收益就达近20%，让丁先生都乐得合不拢嘴，逢人便说买基金不错。然而，天有不测风云，一天丁先生接到老家电话，家人住院急需手术费5万元，他赶紧搜遍几张银行卡总共才1万多元现金，其他钱都在基金上，于是赶紧准备赎回，可办完赎回后才知钱最快也得4-5个工作日才能到账。关键时刻丁先生只好找同事借钱，没想到同事诧异地说，就你这有房有车还有大把钱买基金而且基金也赚了不少钱的主，也需要借钱？经过这么一次尴尬事后，丁先生一直在想理财是干什么？难道理财在等自己需要钱时还得向别人借？经过仔细研究和咨询理财人员后，丁先生调整了自己的基金组合：首先是5万元左右的活期存款 货币基金，其中货币基金1-2个工作日就能到账，外加申请了信用卡，这样能在最短2天内确保10万元应急需求；其次40%低风险的债券基金，这是自己的稳健资产的基石；其余的则是几只混合型和股票型基金中高等风险资产，未来能给自己多点收益。百考试题 丁先生看自己的组合，感觉像建筑设计中的金字塔一样稳固，想想自己当初第一次把钱全押在一块时，感觉就如海

市蜃楼一样悬。很多朋友都哭天呛地的说亏了不少，可是自己的基金投资尽管总资产也略有下降，但感觉依然比较稳定。专家点评：一个好的理财组合不仅仅是为了追求高收益，而是要兼顾流动性和收益性，既能保证家庭应急以及短期需要，同时也能在中长期实现资产的保值增值。丁先生最初全部投资基金导致资产在临时需要时不能满足需求，反而得找朋友借钱周转，这就是理财组合中典型的缺乏流动性考虑。而丁先生新的金字塔式的基金理财组合，组合了高流动性的活期存款和货币基金、低风险的债券基金、中高风险的混合型和股票型基金，值得投资者借鉴。百考试题收集 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