

三明治家庭震荡市如何理财证券从业资格考试 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/600/2021_2022__E4_B8_89_E6_98_8E_E6_B2_BB_E5_c33_600897.htm 上有医药花费潜力巨大的老人，下有培养花费无穷无尽的小孩，就像三明治当中的夹心，许多中青年夫妇尴尬地夹在了中间，这就是中国目前典型的家庭“三明治”家庭。对于这样的家庭来说，老小的花费都得做好准备，因此，家庭理财的根基已有的可投资资产便不能被动摇，并且还要注重适当提高收益。2007年下半年以来，股市震荡，求稳又求进的“三明治”家庭该如何理财？他山之石，可以攻玉。美国投资公司协会的调查数据显示，2006年增加8%的美国家庭持有共同基金，而其2008年的计数据显示，截至2008年6月末，美国债券型基金规模达17576亿，包含货币型基金在内的固定收益类基金规模已占到共同基金规模的44.2%。由此可以看出，固定收益类基金产品已经是众多美国家庭理财的必备品。向国外的家庭看齐，我们的“三明治”家庭的资产配置也需要适当多配置固定收益类产品，尤其是在震荡市当中更适当多配，以稳定家庭财务基础。要兼顾家庭资产的增值需要，投资于那些可投资权益类资产的债券基金或许是一个很好的方式。招商基金于9月16日推出的招商安心收益债券基金，就是一只既投资债券等固定收益类品种，又适量投资于权益类产品的基金。招商安心收益债券基金主要投资于具有良好流动性的固定收益类证券品种，包括国债、金融债、信用等级为投资级以上的企业债、可转换债券、短期融资券、债券回购、资产支持证券、央行票据、同业存款等，固定收益类品种的投资比例不低于基金资产

的80%，适合“三明治”家庭适当多配，稳住家庭根基。家庭财产的根基稳固后，“三明治”家庭的资产还要适当增值。招商安心收益债券基金可参与一级市场新股申购或增发新股等，股票等权益类品种的投资比例不高于基金资产的20%，持有这类基金，投资者有机会获取稳健基础上的较高收益。

百考试题 一位国外的理财专家曾说，实现理财目标，投资者除了要了解自己的风险承受能力，合理制定理财目标，更重要的是选择值得托付的公司。招商基金秉承百年“招商”的稳健风格，力求为投资者带来长期稳定的投资回报，成立五年来，通过不懈的努力，旗下基金取得了较好的成绩，招商基金逐步赢得了市场的认同和投资者的信任。“三明治”家庭的理财产品选择，或许就像他们选牛奶，牛奶本身的差异可能并不大，但一定是选信得过的公司品牌。

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