

生命周期基金投资理念得到证明
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_ti2020/645/2021_2022__E7_94_9F_E5_91_BD_E5_91_A8_E6_c33_645591.htm

天相统计数据显示，从汇丰晋信2006年5月发行A股市场第一只生命周期基金2016基金起，截至2008年底，该基金净值累计升幅达80.7%，而同期上证指数的涨幅仅为13.5%。一轮牛熊周期之后，生命周期理念的投资方法得到了有效的证明。对此，汇丰晋信总经理李选进表示，汇丰晋信仍将不断丰富生命周期基金的产品线，争取覆盖各年龄段的投资人群。引导投资者建立起正确投资理念，实现资产安全增值。李选进介绍，所谓生命周期基金，是以人的生命周期制定理财目标，例如养老、子女教育或其他大额开支来确定大类资产的投资比重，并随着投资期限的临近而不断调整这个比重，降低风险。初始时投资股票比例高、重在获利，越往后股票比例越低、重在保值。因而长期定投生命周期基金，无需随年纪增长进行基金转换，对于大多数投资者而言，不必为规划配置不同的基金组合而发愁，省却了不少时间精力。李选进指出，尽管市场大涨时生命周期基金资产增值较慢，但当市场大幅回调时，其资产仍平稳增长，最终超越市场。例如本轮牛熊周期之后，生命周期理念的投资方法就得到了有效证明。生命周期基金在美国也获得投资者的追捧。在金融危机冲击下，多类基金规模大幅缩水，生命周期类基金的规模却逆势增长。来自美国投资协会的数据显示，截至2008年三季度末，生命周期基金总规模比2007年底逆势增长40亿美元，达到1870亿美元。编辑推荐：
好资料快收藏，百考试题证券站 百考试题证券在线模拟系

统，海量题库2009年证券从业考试远程辅导，热招中！百考试题声明：百考试题登载此文出于传递更多信息之目的，并不意味着赞同其观点或证实其描述。文章内容仅供参考，不构成投资建议。投资者据此操作，风险自担。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