

分散投资的优点

投资前自我审查



承受风险能力



可投资的时间



过往的回报表现

在选择基金时,许多投资者往往只关注过往表现,却忽略了投资期限及相对应的风险。在挑选基金时,投资者须首先了解不同基金的投资风险,并根据自身的风险承受能力以及资金投资期限,选择合适的产品。

下图显示了三种主要资产类别的风险回报关系。



一般而言,债券投资类别潜在风险较低,回报潜力也较低,而股票的中长线潜在回报较高,但相对地潜在风险也较高。

走多元化投资路线

许多时候,投资者很难紧贴市况而适时调整投资组合。这时便可以考虑申购分散投资于不同地域、国家、具有不同业务性质或货币的混合资产基金,在参与不同资产类别的同时,由基金经理凭借其专业的研究与判断,对资金进行有效的分散投资,相应承受的风险比投资单一品种低,从而争取更好的回报。



为确保投资组合能够时刻有效地分散投资,投资者应定时进行评估,并在必要时调整或重新分配投资组合



在准备提供以上信息时,我们依赖并推定(未经独立确认)所有自公共资源处得到、由投资者或其代理人提供、或经我方审核的信息的准确性和完整性。

以上信息仅供提供咨询之用,并不构成任何形式的招徕、投资产品要约或投资建议,亦不同时适用于所有投资者。投资者应意识到此类投资涉及市场风险,且应被视为长期投资。投资者在作出投资决策前,应自行寻求专业顾问提供意见,并选择适合自身风险承受力的投资品种进行投资。

以上信息非经批准,不得以任何形式擅自向其他第三方进行披露。如有违反,基金管理人保留采取相关法律行动的权利。