

# 投资前的5个问题，你问过自己吗？

不少人仍持有“把钱存入银行，就可以实现财务目标”的观念。尽管有**60%**的人知道理财知识可以帮助他们更快地实现财务目标，大多数人仍然没有足够的信心进行投资。2018年“新兴中产调研”（Emerging Affluent Study）结果显示，有高达**72%**来自全球11个国家的受访者**仅通过基本金融产品——储蓄来实现他们人生三个最重要的财务目标。**

对新手而言，投资市场扑朔迷离、风险颇多，如果没有确切的了解，就拿原本安稳握在自己手里的钱去投资，确实不是易事。

因此，我们列出几个常见的投资新手忧虑，帮助您在投资前，更透彻地了解自己、了解投资。

## 1. 投资是不是需要很多本金？



实际上，没有想象的那么多！

您大可不必调用应急资金或者卖掉家里如房产、珠宝等贵重物品，来凑齐一大笔钱进行投资。举个例子，市面上有一些信托或基金，申购或定期定额金额低至千元即可享受资产管理公司提供的基金管理服务。或是每月用小金额，购买可以定期定额投资的产品，慢慢累积资产。

如果您是投资新手，或是手上资金不多但比较看重长远财富目标，此类产品都比较适合您。

## 2. 我不确定我可以承受多大的风险？



风险承受能力，一般而言是指您愿意承担风险的水平。换句话说，就是您可以接受亏损多少金额。

了解您的风险承受能力十分关键——如果您是一位保守型投资者，过多风险，有可能会让您陷入恐慌，并在错误的时机出售投资品。

一般来说您可以通过考虑财务目标、投资期限和个人性格，来判断风险承受能力；也可以通过专业的投资机构所制作的“客户风险偏好评估”，来了解自己的风险承受能力，来看您是保守型还是激进型投资者，从而选择契合您风险偏好的投资产品。

[立即进行客户风险偏好评估](#)

## 3. 我应该选择哪种产品，作为投资入门？



市场上琳琅满目的投资产品，哪种适合我？

首先您需要了解自己的风险承受能力和财务目标。除了前面介绍的风险承受能力，财务目标则需要详细的规划和管理。建议您多阅读有关理财方面的材料，或是咨询专业的理财顾问，帮助您设计长远的理财计划。

投资小白们可以从了解基金、股票和养老金等基本产品入手——基本产品的结构和原理比较容易理解。当您掌握了一定的理财知识并累积了一些经验的时候，再接触比较复杂的衍生产品也不迟。

## 4. 购买多个理财产品就等于“多元化投资”吗？



您一定听过“不要把所有鸡蛋放在一个篮子里”的道理。

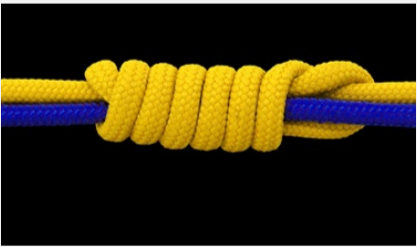
在投资领域，这是真理。想象一下，如果您只投资了出租车公司，但司机们突然决定无限期罢工，那么该行业的股票就会受到影响——投资的价值将大幅缩水。

多元化投资策略（比如一个跨越多种行业的多资产组合）就是通过将投资分散在不同行业、地区或资产类别来降低风险。所以并不是购买多个理财产品，就必然能达到分散风险的效果。如果您还未熟练掌握多元化投资配置，那么也可以选择采用多元化策略的基金，让专业的基金管理人按照不同资产的特性进行动态配置。

### 举个例子：

您手上持有投资A股的股票基金，可以考虑一下美元计价的债券基金，如果您更愿意投资自己熟悉的资产又希望能够分散单一货币资产风险，中资美元相关债券基金是一个很好的选择，它让投资者以更稳健的方式投资优质中国企业在海外发行的美元计价债券，并充分把握中国经济稳定增长所带来的收益。人民币和外币、以及较高风险（股票基金）和较低风险（债券基金）资产的搭配，也是一个资产配置的好选择。

## 5. 我应该相信谁？



想买理财产品，可是一时间，却不知道找谁咨询？

通讯录里翻出了十年没联系的在做金融的小学同学，又去翻了各种金融机构的网站。可毕竟，不知道他们原来的投资经验怎么样，心里还是特别没底。

2018年“新兴中产调研”显示，投资建议的三大主要来源是：朋友/家人、金融机构/银行网站、理财规划师/顾问。但不论是谁，请先确认这些人员或机构，是不是有良好的投资记录，毕竟这涉及您自己的财富。

了解更多投资理财相关信息，您可以下载“渣打财富管理”APP或关注“渣打银行财富管理”微信公众号。



“渣打财富管理”APP



“渣打银行财富管理”微信公众号

如有任何投资理财疑问，欢迎您随时联系渣打银行专业的财富管理专业顾问团队。

视频银行

立即预约

电话银行热线：400-865-5686 或 亲临渣打银行网点

### 即刻登录渣打银行投资产品交易平台，立即开启您指尖上的投资之旅！

- **一站式服务：**从市场研究资讯，产品精选，产品搜索，到产品下单交易，交易进度查询，甚至投资组合回顾，全方位覆盖。
- **丰富的产品选择：**代客境外理财、代销基金，一应俱全。
- **强大的交易功能：**申购，赎回，转换，定投，交易功能齐全，7x24小时下单。交易便捷安全，操作简单。
- **“专家随身”的优待：**设有“投资论道”专区，方便您随时浏览最新市场报告，国内外投资策略团队为您纵览海外市场，紧跟国内市场动态。
- **随时掌握投资情况：**提供投资产品的净值变化，按地区，按币种，按资产类别，多维度回顾现有投资组合情况。

### 声明及风险提示：

- 渣打银行（中国）有限公司（“本行”）
- 本资料仅供参考，不构成买卖任何服务或产品的要约或要约邀请。有关服务及产品信息请以相关服务及产品条款为准。
- 理财非存款、产品有风险、投资需谨慎。
- 任何产品的过往表现均不能作为其将来表现的指引，亦不能作为类似或任何其他新产品表现的保证。理财产品过往业绩不代表未来表现，不等于理财产品的实际收益，投资需谨慎。
- 本资料中的信息既不构成任何金融产品的要约或要约邀请，亦不构成对利率、汇率或价格等参数或要素的未来可能性变动的预测、或是对任何未来变动不会超越该阐释范围的陈述。过往表现均不能作为其将来表现的指引；价值、价格或投资收益或涨或跌，皆有可能。
- 本资料的内容并未考虑任何特定人士或群体的具体投资目标、财务状况、特定需求等，本行既不向任何特定个人或群体推荐本资料所提及的产品，也不对产品的任何属性作出明示或默示的陈述或保证。
- 本资料中的任何投资产品未必适合所有投资者。客户须对任何交易和文件所含信息的关联性和准确性做出独立评估，并在其认为必要时，咨询独立第三方顾问。除非本行有欺诈、恶意或重大过失，对依据或者使用本文件所造成的一切后果，本行不承担任何法律责任。
- 详细风险提示及具体产品信息，请仔细阅读相关产品销售文件及产品发行方发布的相关公告，并以此为准。您应充分认识投资风险，根据自身的风险承受能力、投资需求、财务状况、投资经验以及其他实际情况谨慎投资。
- 除非特别声明，本资料中所有表述（包括任何见解、观点或预测）仅属本行所有，且仅为本资料出具时的观点和判断，并可能随时变更。本行及其分支机构、关联公司、员工或顾客可能与本资料中提及的产品（或相关金融工具或其相关衍生品）有利害关系，具体情形包含与本资料所述任何产品有关的经营、持有、做市行为或从事金融或咨询服务等等活动。本行及其分支机构或关联公司可能成为公开发行产品的管理者或共同管理者，也可能与任何方建立投资银行方面的关系。
- 焦点产品：由渣打银行（注：请根据上下文语境调整“渣打银行”之表述）结合市场情况选出，市场情况不时变动，渣打银行可能不经通知对焦点产品及其甄选标准进行不时调整，仅供参考，在任何情况下均不构成也不应被视为渣打银行对任何该等产品的推荐或投资建议。