

入门 – 投资基础



明确自己为什么投资。

写下您想达到的目标以及何时达成，以此来设定财务目标。目标应该是现实可行的，并且要以自己当前的财务状况为基础。



明确自己是怎样的投资者。

您属于哪种投资性格或者说投资者类型？如果可以取得高回报，您是否愿意承担高风险？一般而言，投资的潜在回报越高，风险越大。承担高风险却无法保证实际就能获得高回报。



在投资选项上明确自己的舒适度。

您是否愿意花时间学习投资、做出适当的投资选择并关注市场的进展？如果自主投资比较有吸引力，您可以考虑自己进行投资。

如果自主投资不适合您，请选一名明白您的目标并能提供适宜建议的理财人员。理财人员可以提供的产品和服务受其注册和资质的限制。有的只能就特定类型的投资提供建议。有的则经过额外培训，有相关经验，熟悉财务规划、遗产规划和

税务规划等领域。仔细思考自己需要的产品和服务，选择有资质的理财人员为您服务。欲查看注册信息，请访问 www.CheckBeforeYouInvest.ca

询问朋友、家人、同事以及您信任的其他专业人士，例如会计师或律师，让他们为您介绍合适的理财顾问。请记住，甲之蜜糖乙之砒霜，要适合自己的才行。欲详细了解如何寻找理财人员，请访问 www.GetSmarterAboutMoney.ca

清楚明白自己在投资什么。

您可以考虑不同类型的投资，如股票、债券、共同基金、交易所买卖基金（ETF），等等。风险和收益特征相近的投资项目按资产类别分组。资产类别主要有三个：



现金和现金等价物 – 如 储蓄账户、保障投资证（GICs）和 货币市场基金。



固定收益投资 – 如 债券、固定收益共同基金和 固定收益 ETF。



权益 – 如 股票、股票型共同基金和 股票型 ETF。

如果您持有的是多元化投资组合，含多种投资项目，那么就会大大降低整体投资在同一时间表现不佳的可能性。多元化投资组合的一个办法就是投资多种 资产 类别，以抹平投资组合的回报差。

您在投资之前，请自问：

- 投资如何运作？
- 这项投资有哪些风险？
- 希望通过这项投资获得多少收益？
- 这是短期、中期还是长期投资？
- 购买、持有和出售投资的成本是多少？赚的收益需要纳税吗？
- 这笔投资如何与其他投资协调？它会如何改变自己的资产组合？

欲了解有关投资的更多信息，请访问

www.GetSmarterAboutMoney.ca

投资的六个步骤：

1



设定目标

2



了解自己的投资性格

3



制定计划

4



选择资产组合

5



选择投资项目

6



跟踪进度

Ontario Securities Commission

20 Queen St. W., 22nd Floor, Toronto, Ontario M5H 3S8

Tel: 1-877-785-1555 Email: inquiries@osc.gov.on.ca



GetSmarterAboutMoney



@smarter_money

www.GetSmarterAboutMoney.ca

OSC

ONTARIO
SECURITIES
COMMISSION

Get
Smarter
About
Money.ca

