

入門 – 投資基礎



明確自己為什麼投資。

寫下您想達到的目標以及何時達成，以此來設定財務目標。目標應該是現實可行的，並且要以自己當前的財務狀況為基礎。



明確自己是怎樣的投資者。

您屬哪種投資性格或者說投資者類型？如果可以取得高回報，您是否願意承擔高風險？一般而言，投資的潛在回報越高，風險越大。承擔高風險卻無法保證實際就能獲得高回報。



在投資選項上明確自己的舒適度。

您是否願意花時間學習投資、做出適當的投資選擇並關注市場的進展？如果自主投資比較有吸引力，您可以考慮自己進行投資。

如果自主投資不適合您，請選一名明白您的目標並能提供適宜建議的理財人員。理財人員可以提供的產品和服務受其註冊和資質的限制。有的只能就特定類型的投資提供建議。有的則經過額外培訓，有相關經驗，熟悉財務規劃、遺產規劃和

稅務 規劃等領域。仔細思考自己需要的產品和服務，選擇有資質的理財人員為您服務。欲查看註冊資訊，請瀏覽 www.CheckBeforeYouInvest.ca

詢問朋友、家人、同事以及您信任的其他專業人士，例如會計師或律師，讓他們為您介紹合適的理財顧問。請記住，甲之蜜糖乙之砒霜，要适合自己的才行。欲詳細了解如何尋找理財人員，請訪問 www.GetSmarterAboutMoney.ca

清楚明白自己在投資什麼。

您可以考慮不同類型的投資，如股票、債券、共同基金、交易所買賣基金（ETF），等等。風險和收益特徵相近的投資項目按資產類別分組。資產類別主要有三個：



現金和現金等价物 – 如 儲蓄賬戶、保障投資證（GICs）和 貨幣市場基金。



固定收益投資 – 如 債券、固定收益共同基金和 固定收益 ETF。



權益 – 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資組合，含多種投資項目，那麼就會大大降低整體投資在同一時間表現不佳的可能性。多元化投資組合的一個辦法就是投資多種資產類別，以抹平投資組合的回報差。

您在投資之前，請自問：

- 投資如何運作？
- 這項投資有哪些風險？
- 希望通過這項投資獲得多少收益？
- 這是短期、中期還是長期投資？
- 購買、持有和出售投資的成本是多少？賺的收益需要納稅嗎？
- 這筆投資如何與其他投資協調？它會如何改變自己的資產組合？

欲瞭解有關投資的更多資訊，請瀏覽

www.GetSmarterAboutMoney.ca

投資的六個步驟：

1



設定目標

2



了解自己的投資性格

3



制定計劃

4



選擇資產組合

5



選擇投資項目

6



跟踪進度

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

[GetSmarterAboutMoney.ca](http://www.GetSmarterAboutMoney.ca)

OSC

ONTARIO
SECURITIES
COMMISSION

Get
Smarter
About
Money.ca

