

# 理财入门该注意哪些问题

新手刚跨入理财的大门时,总是会非常兴奋,感觉发现了新大陆,且觉得自己离财务自由越来越近了。但与此同时,新手也会碰到很多问题,也会有不少误区。对此,理财师就罗列一些理财入门该注意的问题。

## 衡量资金状况

资金的多少直接影响投资者对理财方式的选择。如果没钱,理财入门时首先要做的就是攒钱,通过每月强制储蓄积累原始资金,为长期的理财之路打好基础;如果有一定的闲置资金,则可根据各类理财产品的投资门槛选择合适产品。但有一点需要注意,有多少钱做多少投资,不要借钱投资,尤其是借钱投资股票、期货等高风险产品。

## 评估个人的风险承受能力

面对市场上各式各样的投资理财

产品,刚刚入门的理财新手普遍比较迷茫,不知道该如何选择或是盲目投资,一旦有所损失便无法接受。因此,入门时就应先对个人的风险承受能力进行评估。如果风险承受能力较强的,可选择股票、基金等产品,但入市前得先做好“功课”;如果风险承受能力较弱,那就选择稳健型投资,对理财入门者来说是不错的选择。

## 预留好应急资金

应急资金,顾名思义就是专门用来应对紧急情况资金,比如失业、疾病等。因此,在投资之前,这部分钱需要提前预留,以便让生活不受太大影响。一般来说,应急资金为月支出的6-12倍,具体金额可根据实际情况来决定,并需在资金的流动性与收益性之间平衡利弊。因为

预留得少,如上文所述,生活可能会受影响;而预留得太多,则可能会面临通货膨胀对资产带来的贬值影响。

## 切忌盲目跟风

新手理财往往会碰到很多问题,又不知道该如何解决,这时就容易出现盲目跟风的情况。看到别人记账,自己也跟着记账;看到别人炒股,自己也炒股……反正在自己没经验的情况下,跟着有经验的人一起做更有保障。

但理财师表示,有些事可以跟着做,比如记账,但有些事却不能盲目跟风,尤其是在理财产品的选择方面,一旦轻信别人的判断而不会独立思考,最后很可能不仅没赚到钱,还会蒙受不必要的损失。

(综合)



## 爱心涌动暖童心

近日,市保险行业协会组织人员来到了市儿童福利院,为孩子们送去慰问品。活动中,大家详细了解了孩子们的生活学习状况,参观了活动室、休息室、康复室、治疗室,并与孩子们互动游戏。

本报记者  
赵天摄

## 基金定投失败的三大原因

曾经发现一个有趣的现象,一些基金公司的产品业绩不错,但做了定投的投资者中,能赚到钱的却不多。基金定投这么好,为什么没赚到钱?总结几个基金定投失败的原因,看看你中招了没有。

### 一、害怕赔钱,出现浮亏就停扣甚至赎回

基金定投最大的失败是什么?停止定投。最大的失败是什么?不仅停扣,还把钱都赎回来。基金定投在收益持续下跌、震荡的过程中,是以低成本积累更多份额、逐渐抄底的好机会,如果基金本身没有出现太大的问题,就要坚持定投下去。

开启低位加码模式后,一定要坚持。千万别因为害怕继续下跌而停止定投,更不要盲目赎回基金。否则基金定投的优势不仅大打折扣,前期定投的金额也没有发挥作用。如果选择了赎回基

金,那些赔掉的钱更是白白浪费。

### 二、贪心,赚到了没有走

基金定投盈利了,可最后又赔钱,为什么?贪心,觉得还能涨,没止盈,及时赎回。

有的人喜欢在基金已经达到盈利点时去判断市场,比如分析市场还有一定上升空间,就继续持有、不止盈,希望还能赚到钱。对于大多数投资者,建议严格按照定投规则执行。赚钱的机会有的是,不要贪图这一两天的收益。

“止盈点”怎么设?如果投资者定投的是风险较高的基金,那么“止盈点”可以高一些。如果在市场相对低点时开始做定投,可以将“止盈点”设立高一些,相反则要低一些。

基金到达了“止盈点”怎么办?可以全部赎回——心里踏实,也可以分批赎回——风险与收益并存。如果你还看好这只基金,可

以在止盈赎回后继续定投这个基金。

### 三、基金出问题

基金定投长期不赚钱,甚至亏损很多,还是要检查一下自己定投的基金。

查看基金过往3个月、6个月、1年、3年不同阶段中,该基金在同类基金的排名情况。如果长期排在后半部分,或者长期低于同类基金平均收益水平,那么这个基金就可能有问题了。

选错的基金不对?基金定投优选波动较大的基金,比如普通股票型基金、偏股混合型基金;如果是波动较小的基金,如货币基金,通过定投就很难赚到钱。(建萱)

**中国建设银行**  
China Construction Bank  
信阳光彩

建行理财工作室——您身边的理财专家  
李剑:13700765216 宋书敏:15937612955

## “腾讯牛人汇” 鸣锣开战啦

10月17日,由腾讯财经主办,中国中投证券担任独家合作券商的“天下牛人汇”投资大赛·腾讯赛区暨“腾讯牛人汇”正式开赛了!本次赛区面向全网投资者,秉承去中心化的思想原则,利用腾讯渠道优势,以腾讯为龙头接入全网流量,号集全网牛人参与,通过为期长达半年的角逐问鼎股坛。

“腾讯牛人汇”是面向腾讯渠道的模拟盘分赛事,初赛时间自2016年10月17日横跨至2017年3月3日(共19个比赛周),大赛分为初赛和“天下牛人汇”总决赛2个阶段,初赛选手可获得100万虚拟资金进行操作,初赛的四强选手将晋级总决赛,会和“中投牛人汇”“联盟牛人汇”等赛区共20位顶级高手,共同角逐“天下牛人汇”总冠军的荣誉及20万元现金+100万模拟盘资金收益权奖励,最终“天下牛人汇”总决赛的冠军选手将有可能收获120万元的巨奖!

大赛增设多个亮点活动:如Q群争霸、天天打卡和抽奖等。所谓重奖之下,必出英才。Q群争霸以QQ群为依托,收益居前的个人及Q群可获奖价值不等的现金奖和话费充值。而天天打卡活动奖品诱人,凡是注册用户均可在特定时间参与活动签到或输入口令,即可获得话费及积分,积分可兑换抽奖次数及奖品。据了解,本次奖品设置有iPhone7、佳能EOS700D及大疆Phantom 4等丰厚实物。“腾讯牛人汇”希望抛砖引玉,以丰厚奖品奖金吸引民间投资高手齐聚,一展卓越风采。

在经历了去年A股市场的剧烈波动及年初的“熔断”阴影后,今年股票市场持续疲软,投资散户一种“摸不着北”的心态使他们一直在股票大门徘徊。面对这般复杂的情况,广大个人投资者应该如何理智地在茫茫股海中寻找最具潜力的股票,有效地规避风险,相信“腾讯牛人汇”的投资高手将会给广大网友一份精彩的答卷。

不管你是谁,只要有QQ账号,均可参与百万大奖角逐!



投资有风险 入市需谨慎

**中国中投证券**  
CHINA INVESTMENT SECURITIES  
电话:6305999