



证规  
踭距

# 如何建立投资组合



单说“投资组合”相信会吓跑许多人，大部分人认为这是项复杂的东西，而且属于富人或财经专家才能做的事。但实际上，投资组合只是一个显示你如何透过不同的资产类型进行投资的一项简单记录。投资组合让你有系统的规划财务，确保每一步投资决定，都符合你心中理想的投资方向。

以下是3个创造投资组合的简单步骤：

## 步骤1：设立你的理财目标

在创建投资组合以前，需要先设立财务目标，它可以只是一个，也可以同时是许多个，如：为提早退休进行储蓄、孩子的教育费、买房子或车子的资金等等。

## 步骤2：财务管理

一旦有了目标，就可以探讨如何管理你目前持有的财务。但须保留一笔现金储备，为短期所需的资金做好“未雨绸缪”的打算。一般这笔资金能应付你大约3至6个月的所需。

## 步骤3：如何开始

在完成步骤1和2之后，便能开始投资，一般建议你用每月收入的10%至20%作为投资。

财.经.评.论

### 你的投资选择

市场上为配合不同的风险及回酬所需，提供了多种投资选择。银行存款属于低风险低回酬的投资；但房地产就是高回酬高风险低流通量的投资。

当你进行选项时，完全依据个人的所需及投资时间为标准。多元化投资组合能协助你在风险承担及回酬方面取得平衡。把所有的金钱都存入银行肯定是安全的，但回酬却相对较低，在利率水平低于通胀率时，所“投资”的金钱甚至属于“负回酬”的状态。

一般来说，股市提供约10%的长期回酬，所需承担风险也合理。股票对大众来说不但普遍，而且很适合长及中期投资。

### 投资信托基金

如果你的资金有限，或属于首次投资的投资者，信托基金将是你不错的选择。它不但能多元化你的投资项目，也能免去你为不同公司进行深入研究时面对的苦恼。但你却要为基金管理公司支付管理费用。在众多信托基金中，你也能在一系列的成长基金、股票基金及债券基金中，再进一步的多元化你的投资项目，这样一来就能在各类项目中投资。但是，在投资信托基金前，要记得熟读招股书，从中了解基金的表现。

### 记得多元化产品

多元化你的投资项目是建立投资组合时重要的考量。不要把所有鸡蛋放进一个篮子里。如果你把金钱投入一家特定的公司，若公司遭遇不测你所有的钱也会化为乌有。这对于公司雇员是常有的事，他们把金钱都投资在工作的公司。要是该家公司破产，他们届时不但失去工作，连投资的金钱也没有了。多元化投资项目，并跨越不同的领域及公司，至少能降低损失的风险，因为赚钱公司的回酬，能弥补你在另一家公司的损失。

CHONG MING YANG  
016-3228041  
Agency Manager.