

# 金融知识库

## 1.基本概念篇

### 1.1金融基本概念

**资本的定义**，资本是指用于生产和创造价值的财富或资产，包括现金、设备、建筑物等。资本是企业运营和扩展的基础，影响企业的生产能力和竞争力。

**利率的定义**，利率是借贷资金的成本，通常以百分比表示，即贷款人收取或借款人支付的费用，分为固定利率和浮动利率，利率水平影响消费、储蓄和投资行为，高利率通常会降低借贷和消费，而低利率则会鼓励借贷和消费。

**通货膨胀的定义**，通货膨胀是指一般价格水平持续上涨，导致货币购买力下降的现象，测量方式常用的通货膨胀指标有消费者价格指数（CPI）和生产者价格指数（PPI），通货膨胀会影响经济决策，如消费和投资，并且对固定收益资产（如债券）有负面影响。

**风险的定义**，风险是指投资或决策的不确定性，即实际结果可能与预期结果不一致的可能性，市场风险、信用风险、流动性风险、操作风险等，通过分散投资、对冲策略、止损策略等方法来控制和管理风险。

**收益的定义**，收益是投资所获得的回报，可以是利息、股息、资本增值等形式，通常以收益率（如年化收益率）表示，即收益与投资金额的比例，受市场状况、投资期限、风险水平等影响。

### 1.2理财基本概念

**预算定义**：预算是对未来收入和支出的计划，帮助个人或家庭合理分配资源。控制支出、增加储蓄、实现财务目标。50/30/20法则（50%用于生活必需品，30%用于非必要消费，20%用于储蓄和投资）。

**储蓄定义**：储蓄是将收入的一部分存起来，以备未来之需。银行存款、储蓄账户、定期存款等。储蓄可以提供紧急资金、实现短期财务目标、减少财务压力。

**消费定义**：消费是指购买和使用商品和服务的行为。必需消费（如食品、住房）、可选消费（如娱乐、旅行）。通过预算控制消费，避免过度消费和债务累积。

**资产定义**：资产是个人或家庭所拥有的具有经济价值的资源，如现金、房地产、投资等。流动资产（现金、存款）、非流动资产（房地产、股票）。通过合理配置和多样化投资来优化资产结构和提高资产收益。

**负债定义**：负债是个人或家庭所承担的债务和义务，如贷款、信用卡欠款。短期负债（信用卡债务）、长期负债（房屋贷款）。通过制定还款计划、减少高息负债来降低财务风险。

### 1.3常见术语

基金是指为了某种目的而设立的具有一定数量的资金。

股票是一种有价证券，是股份公司在筹集资本时向出资人公开或私下发行的、用以证明出资人的股本身份

和权利，并根据持有人所持有的股份数享有权益和承担义务的凭证。只有股份有限公司可以发售股票，有

限责任公司只能发给股东持股证明，不能转售。

债券是政府、金融机构、工商企业等直接向社会借债筹措资金时，向投资者发行，承诺按一定利率支付利

息并按约定条件偿还本金的债权债务凭证。

期货交易共同约定在将来某一特定的时间和地点交割一定数量和质量标的物的标准化合约。

期权是买方向卖方支付一定数量的权利金后拥有的在未来一段时间内以事先规定的履约价格向卖方购买或

出售一定数量的特定资产的权力，但不负有必须买进或卖出的义务。

A 股是中国境内的公司发行，供境内机构、组织或个人（含台、港、澳投资者）以人民币认购和交易的普

通股股票。A 股市场于1990年成立。

B 股是中国大陆公司发行的人民币特种股票，在国内证券交易所上市，以外币交易。B 股市场于1992年建立，

2001年2月19日前，仅限外国投资者买卖。2001年2月19日后，B 股市场对国内投资者开放。沪市 B 股需要

用美金才能交易;深市 B 股必须用港币交易。

H 股也称为国企股，是指国有企业在香港 (Hong Kong) 上市的股票。

S 股是指那些主要生产或者经营等核心业务在中国大陆、而企业的注册地在新加坡(Singapore)或者其他国

家和地区,但是在新加坡交易所上市挂牌的企业股票。

N 股是指那些在中国大陆注册、在纽约(New York)上市的外资股。

普通人，只能买 A 股。如果你有港币或者美元，可以交易沪 B 股或深 B 股。

红筹股中华人民共和国在国际上有时被称为红色中国，相应地，香港和国际投资者把在境外注册、在香港

上市的那些带有中国大陆概念的股票称为红筹股。这一概念诞生于90年代初期的香港股票市场。

蓝筹股是指那些在行业景气和不景气时都能够有能力赚取利润，同时风险较小的公司的股票，蓝筹股的价

格通常较高。

金边债券由蓝筹股公司发行的高等级债券，因投资者对其利息支付有充分的信心而得名。

每股净资产衡量企业盈利能力的重要指标。每股净资产=公司的净资产/公司总股份。例如，XYZ 公司拥有

100,000美元的净资产和10,000股的总股本，则每股净资产为10美元。

面值标记于债券表面的债券价值，发行公司对债券价值另有规定的除外。通常，面值就是发行公司承诺在

到期日偿付的金额，与市场价值无关。

投资基金资产净值指的是基金投资组合资产的总市值减去基金的总负债以及其他成本费用后的净值。

投资组合由投资人或金融机构所持有的股票、债券、衍生金融产品等组成的集合。投资组合的目的在于分

散风险。

一级市场指股票的初级市场也即发行市场，在这个市场上投资者可以认购公司发行的股票。二级市场指流

通市场，是已发行股票进行买卖交易的场所。

贝塔（β）一项用以衡量一种股票价格的变动与整个股票市场整体变动的相关性的指标。

回购公司将自己发行的股票或债券购回。回购的目的包括利用闲置现金，提高每股盈利，提高对公司的内

部控制，获得股票以便用于员工股票期权计划或退休金计划。在这种情况下，也被称为公司回购。

证券保证金在证券市场融资购买证券时，投资者所需缴纳的自备款。

期货保证金在期货市场上，交易者按期货合约价格的一定比率交纳少量资金作为履行期货合约的财力担保，这种资金就是期货保证金。

集合竞价指通过收集订单，然后在特定时间按单一价格执行订单的交易形式。

基本分析是利用市场供求关系的变化来预测价格变动的趋势，它从一系列一般性因素入手，并以这些因素

与期货（证券）市场相互关系的角度进行分析。

技术分析（或图表分析）指针对市场价格行为的行情预测分析。技术分析主要研究市场（或股票）的供求

关系。技术分析师通过对价格的运动规律、成交量、变化模式等的研究，并以图线的形式反映这些指标的

运动特征，来试图估计当前市场行为的可能效果或者某证券的未来供求状况。

商品期货是指标的物为实物商品的期货合约。

金融期货以金融工具为基础的期货合约。

买入报价和卖出报价 买入报价指的是一个买家愿意支付的最高价，卖出报价指的是一个卖家愿意接受的

最低价格。

买入期权包括买入看涨期权和买入看跌期权，合约持有人有权于某固定的到期日前按照约定的执行价格买

入约定数量的期货合约。

卖出期权包括卖出看涨期权和卖出看跌期权，合约持有人有义务于某固定的到期日按照约定的执行价格卖

出约定数量的期货合约。

T+0指当天买卖和结算金融资产。T+1指当天买（卖）金融资产后，次日才能卖（买）交易制度。

套利试图利用不同市场或不同形式的同类或相似金融产品的价格差异牟利。

套期保值在期货市场买进或卖出与现货市场交易品种、数量相同，但方向相反的期货合同，以期在未来某

一时间通过卖出或买进此期货合同来补偿因现货市场价格变动带来的实际价格风险。

限价委托指客户买卖委托中设有买入低于规定价格或卖出高于规定价格的指令。

k 线是一条柱状线条，由影线和实体组成。线在实体上方的部分叫上影线，下方的部分叫下影线。实体

分阳线和阴线两种，又称红（阳）线和黑（阴）线。一条 k 线的记录就是某一种股票一天的价格变动情况。

趋势就是价格运动的方向。趋势的方向有三个：上升方向、下降方向和水平方向。

趋势线是用来衡量价格波动的方向的直线，由趋势线的方向可以明确地看出股价的趋势。

开盘价是指每个交易日的第一笔成交价格，这是传统的开盘价定义。

收盘价是指每个交易日的最后一笔成交价格。

最低价指当天该股票成交价格中的最低价格。

最高价指当天该股票成交价格中的最高价格。

涨跌停板

期货市场（证券市场）中交易当天最高最低限度称为涨跌停板。

吃货指庄家在低价时暗中买进股票，叫做吃货。

出货指庄家在高价时，不动声色地卖出股票，称为出货。

QF II 制度所谓 QF II 制度，即合格的境外机构投资者制度，是指允许经核准的合格外国机构投资者，在一定

规定和限制下汇入一定额度的外汇资金，并转换为当地货币，通过严格监管的专门账户投资当地证券市场，

其资本利得、股息等经批准后可转为外汇汇出的一种市场开放模式。

## 2.投资产品分类篇

1.基金分类：根据基金单位是否可增加或赎回，可分为开放式基金和封闭式基金。根据组织形态的不同，可分为公司型基金和契约型基金。根据投资风险与收益的不同，可分为成长型、收入型和平衡型基金。根据投资对象的不同，可分为股票基金、债券基金、货币市场基金、期货基金等。

2.股票分类：依据股票的上市地点和所面对的投资者而定，我国上市公司的股票有 A 股、B 股、H 股、N 股和 S 股等的区分。依据股票包含的权益不同，可分为普通股股票和优先股股票。普通股股票：是指持有这种股票的股东都享有同等的权利，他们都能参加公司的经营决策，其所分取的股息红利是随着股份公司经营利润的多寡而变化。优先股股票：是指持有该种股票股东现享有享有一定的优先权。一般来说，优先股具有以下权利：A. 在分配公司利润时可先于普通股且以约定的比率进行分配。B. 当股份有限公司因解散、破产等原因进行清算时，优先股股东可先于普通股股东分取公司的剩余资产。C. 优先股股东一般不享有公司经营参与权，即优先股股票不包含表决权，优先股股东无权过问公司的经营管理，但在涉及到优先股股票所保障的股东权益时，优先股股东可发表意见并享有相应的表决权。D. 优先股股票可由公司赎回。由于股份有限公司需向优先股股东支付固定的股息，优先股股票实际上是股份有限公司的一种举债集资的形式，但优先股股票又不同于公司债券和银行贷款，这是因为优先股股东分

取收益和公司资产的权利只能在公司满足了债权人的要求之后才能行使。

3.债券分类：政府债券，是政府为筹集资金而发行的债券。金融债券，是由银行和非银行金融机构发行的债券。公司（企业）债券，是指由公司（企业）发行的债券。

4.期货分类：期货分为商品期货和金融期货。商品期货包括：农产品期货：如大豆、豆油、豆粕、籼稻、小麦、玉米、棉花、白糖、咖啡、猪腩、菜籽油、棕榈油。金属期货：如铜、铝、锡、铅、锌、镍、黄金、白银、螺纹钢、线材。能源期货：如原油（塑料、PTA、PVC）、汽油（甲醇）、燃料油、天然橡胶。金融期货股指期货：如沪深300指数。利率期货：如国债期货。外汇期货：如美元、欧元、英镑、日元、德国马克、瑞士法郎等

5.期权分类：按期权的权利划分，有看涨期权和看跌期权两种类型。按期权的交割时间划分，有美式期权和欧式期权两种类型。按期权合约上的标的划分，有股票期权、股指期货、利率期权、商品期权以及外汇期权等。

## 3.我国目前的金融机构体系

### 3.1 银行业金融机构

#### 3.1.1 开发性金融机构和政策性银行



开发性金融机构和政策性银行是指由政府发起、出资成立，为贯彻和配合政府特定经济政策和意图而进行融资和信用活动的机构。开发性金融机构和政策性银行不以营利为目的，专门为贯彻、配合政府社会经济政策或意图，在特定的业务领域内，直接或间接地从事开发性、政策性融资活动，为政府发展经济、促进社会进步、进行宏观经济管理提供服务。目前，开发性金融机构只有国家开发银行，政策性银行有中国进出口银行、中国农业发展银行，均直属国务院领导。

### 3.1.2 商业银行

#### (1) 国有商业银行和邮储银行

国有商业银行和邮储银行，是指由国家（财政部、中央汇金公司等）直接管控的银行。国有商业银行具体包括：中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行和交通银行，邮储银行是指中国邮政储蓄银行。

#### (2) 股份制商业银行

股份制商业银行是商业银行的一种类型。在我国现有 12 家全国性股份制商业银行：中信银行、中国光大银行、招商银行、上海浦东发展银行、中国民生银行、华夏银行、平安银行、兴业银行、广发银行、渤海银行、浙商银行、恒丰银行。股份制商业银行已经成为我国商业银行体系中一支富有活力的生力军，成为银行业乃至国民经济发展不可缺少的重要组成部分。

#### (3) 城市商业银行和民营银行

城市商业银行是中国银行业的重要组成和特殊群体，其前身是 20 世纪 80 年代设立的城市信用社，当时的业务定位是：为中小企业提供金融支持，为地方经济搭桥铺路。随着中国金融事业的发展，符合条件的城市信用社逐步转变为城市商业银行。为进一步增强金融体系活力，银监会自 2015 年起陆续批准设立民营银行，目前民营银行市场定位和业务特色各不相同，部分民营银行仅向公司客户提供金融服务。

#### (4) 农村中小金融机构

包含农村商业银行、农村信用社、村镇银行等多种类型，主要扎根农村和县域地区，为广大农村和城乡居民提供金融服务。

#### (5) 外资银行

外资银行是指在我国境内由外国和港澳台地区投资开办的银行。外资银行主要凭借其对国际金融市场的了解和广泛的国际网点等有利条件，为在我国的企业和跨国公司提供金融服务，支持其向外扩张和直接投资，部分符合条件的外资银行业可向我国居民个人提供金融服务。

### 3.1.3 其他银行业金融机构

其他银行业金融机构包含金融资产管理公司、信托公司、企业集团财务公司、消费金融公司、汽车金融公司、金融租赁公司、货币经纪公司。

## 3.2 其他金融机构

#### (1) 保险公司

保险公司是采用公司组织形式的保险人，经营保险业务。保险关系中的保险人，享有收取保险费、建立保险费基金的权利。同时，当保险事故发生时，有义务赔偿被保险人的经济损失。保险公司是销售保险合约、提供风险保障的公司。我国的保险公司，是指经中国保险监督管理机构批准设立，并依法登记注册的商业保险公司，包括直接保险公司和再保险公司。

## （2）证券公司

证券公司是指依照《公司法》和《证券法》的规定设立并经国务院证券监督管理机构审查批准而成立的专门经营证券业务，具有独立法人地位的有限责任公司或者股份有限公司。

## （3）投资基金

投资基金是一种利益共享、风险共担的集合投资制度。投资基金集中投资者的资金，由基金托管人委托职业经理人员管理，专门从事投资活动。人们平常所说的基金主要是指证券投资基金。投资基金的投资领域可以是股票、债券，也可以是实业、期货等，而且对一家上市公司的投资额不得超过该基金总额的 10%，这使得投资风险随着投资领域的分散而降低。其他常见的金融机构还包括支付机构、期货公司、保险中介公司、保险资产管理公司、小贷公司、融资担保公司等。需要注意的是，金融业由于其具有高度的风险性，在我国等绝大多数国家和地区都属于特许经营行业，凡是向公众提供金融服务的机构均须获得政府监管部门的许可。大学生朋友可在人民银行、银监会、证监会、保监会以及各省级政府金融管理部门网站查询各类具有资质的金融机构清单。

# 4.如何防范支付风险

新型支付方式的普及，在便利了人们生活的同时也不可避免地为人们带来了风险。随着网络电信诈骗花样越来越多，学会辨别信息的真伪并防范风险对我们来说尤为重要。在此仅列举与银行、第三方支付等机构直接相关的诈骗形式。利用网络游戏装备及游戏币交易实施诈骗。犯罪分子利用某款网络游戏进行游戏币及装备买卖，骗取玩家信任后，让玩家通过线下银行汇款，或者交易后再进行盗号的方式诈骗。防骗对策是不要轻信网游中认识的一些“战友”，尤其警惕先付款后交货的交易方式。利用网上银行实施诈骗。犯罪分子制作与一些银行官网相似的“钓鱼”网站，盗取网银信息后将账户资金转走。防骗对策是在登录银行网页时务必检查是否是该银行官网，同时要管好自己的网银证书，避免在公用计算机上进行网上交易。网购诈骗。主要有以下几类：犯罪分子为事主提供虚假链接或网页，交易显示不成功让多次汇钱诈骗；拒绝使用网站的第三方安全支付工具，私下交易诈骗；先收取订金然后编造理由，诱使事主追加订金诈骗；用假冒、劣质、低廉的山寨产品冒充名牌商品诈骗。防骗对策是网购时一定要选择有信誉度的购物网站，不要贪图便宜，不要轻信商家提供的图片和商品评论。尽量使用网银、支付宝等安全支付工具，拒绝与店主私下交易。

# 5.投资理财产品选择篇

## 5.1理财产品分类

理财产品按照收益类型分类：**保本浮动收益、保本保证收益类、非保本浮动收益类产品**。保本浮动收益类产品：投资者在到期日可获得100%的本金。但是获得的产品收益不固定，有可能无法达到投资者预期。这类产品适合稳健型的投资者。保本保证收益类产品：投资者在到期日可以获得100%的本金并

且获得的实际收益率与预期收益率一致。这类产品适合保守型的投资者。对于风险承受能力较低的投资者来说，想在投资市场有所收益，但却又不想承担较大的风险，那么可以选择以上保本型理财产品。非保本浮动收益类产品：银行不保证投资者在到期日获得100%的本金。投资者可能损失部分或者全部本金，产品收益也不确定。目前，银行理财产品市场中出现了部分保本理财产品，如90%/95%保本，投资者在到期日最差的情况可以获得90%/95%的本金保障。这类产品适合有一定风险承受能力的投资者。

理财产品按照投资标分类：**债券、股票、基金、指数、汇率、大宗商品、混合类、另类投资**等等。债券型理财产品：以国债、金融债、央行票据、企业债为主要投资方向的银行理财产品。股票挂钩类结构性理财产品：挂钩股票的结构性的理财产品。基金类理财产品：根据投资标的的不同，基金产品可分为股票型基金，货币型基金，债券型基金和混合型基金；根据基金投资地域的不同，基金产品可分为投资国内证券市场基金，香港互认基金和投资境外市场的QDII基金。指数挂钩类理财产品：挂钩标的为指数的结构性理财产品。汇率挂钩理财产品：与外汇挂钩的结构性的理财产品。这类产品的回报率取决于一组或多组外汇的汇率走势。如美元/欧元、美元/港币等。大宗商品挂钩理财产品：与大宗商品期货挂钩的结构性的理财产品。目前市场上主要以挂钩黄金、石油、农产品的理财产品居多。

## 5.2理财规划步骤

理财规划的步骤包括：1.进行财务状况分析，包括家庭财务的收入情况、支出情况、资产信息、负债信息，建立资产负债表与收入支出表；2.理财目标评估、选择和建立，分析理财规划的初衷、全生涯模拟仿真分析、调整明确理财目标；3.制定综合理财规划方案；4.方案的执行和调整。

关于理财和投资的常见资产配置，包括恒定混合策略（股债平衡策略）即对投资组合定期地再平衡，是为较长期保持投资组合中各类资产的恒定比例而设计的。为维持这种组合，要求在资产价格相对变化时，进行定期的再平衡和交易；投资组合保险策略即将一部分资金投资于无风险资产从而保证资产组合的最低价值的前提下，将其余资金投资于风险资产并随着市场的变动调整风险资产和无风险资产的比例，同时不放弃资产升值潜力的一种动态调整策略。

## 5.3家庭资产配置方式

谈起家庭资产配置可谓是一种投资组合技术，其目的是建立多样化的资产类别，以达到平衡风险的目的。资产配置银行理财产品，在很大程度上，是能降低单一资产的风险，是家庭投资组合管理财富的重要环节。每个资产类别有不同程度的收益和风险等级，从而在一段时间内各种资产表现会不同。在资产配置中，总结了一些配置的定律和不同阶段的分配策略。

一、金字塔原理。理财金字塔的原理是：最底层较宽较稳健，它是建立理财规划的基石，包括风险较小的理财产品，如储蓄、保险、国债等等；中层是年期、风险、回报都在中等水平，如企业债券、金融债券、优先股、各类基金等等；顶部较窄，投入资金不多，承担风险多，收益相对较高的具有进取性投资产品，如房产、股票、期货等。金字塔的尖顶有多高，底边有多长，要根据建设金字塔的人本身的希望，需要和能力，而这些东西又要视投资者的年纪，收入稳定性，资金规模，预计投资年期，税收政策，流动需要等等而定。

二、资产分配策略。通常资产配置的分配比例有以下几种：第一；最常见，适用于绝大多数人，特点是稳健，收益相对较好，532型。这种最常见的一种资产分配方式，将50%的资产投资于固定收益类产



品中，其中：活期存款，定期存款，保险，国债等等的分配比例也是有些学问的，一般是活期存款以留足个人六个月的月支出为限，保险的开支以个人年收收入的10%—20%为优，定期存款和国债要根据具体情况来安排。30%的以各种投资基金和各类债券来安排，20%投资于股市。这种投资配比方式适用于绝大多数人，最适合于40岁以上的人士；其特点是稳健，收益也相对较好。缺陷是对于追求较高收益的人来说，收益不能让他们达到完全满意的。

第二；进取型，适用于30岁以下年轻人或投资经验丰富者，433型。如同足球赛中的阵型一样，这是一种进取型的理财方式，比较适用于30岁以下年轻人或投资经验丰富的人，及风险偏好人士，增加了高风险部分的投入，也就是说增加了理财者亲自出马参与直接投资的部分，可充分满足其追求高收益和成就感的心理。

第三；攻守平衡型，35岁左右的人比较适用442型。这是一种平衡性资产分配方式，攻守平衡，难点在于中层的40%的具体安排，在债券型基金和平衡型基金应多投入一点，股票型基金还是不要超过15%为好，35岁左右的人比较适用，因为它进可攻退可守，在经济不明朗时可变为5---3---2，在经济形势好时可变为4---3---3。

总之，合理配置家庭的资产，首先要明确家庭的理财目标，再对家庭的财务状况进行分析基础上，考虑家庭的风险承受能力，综合规划家庭的资产。资产配置是因人而异的，只是相对的最佳标准，按需配置资产才是最恰当的理财方式。

#### 5.4简单的资产配置方案

从年轻到年老，风险承受能力一般呈现拱形变化。一般来说，年轻人虽然积蓄不丰，短期支出较多，但拥有年龄和健康优势，喜欢冒险，风险收益较高的基金组合是必不可少的。同时也可以在配置里填充一些变现能力强的超短债基金和货币型基金。而随着工作阅历的不断增长，收入有所提高，盈余资金持有时间较长，而当他们步入婚姻殿堂后，赚钱的欲望开始旺盛起来，增大股票基金投资比例已成为他们的不二选择，同时再配以一些平衡型基金进行组合，以增强长期增值的能力。步入中年后，家庭积蓄增加了，人口和负担也增加了，虽然理财需求和规模加大了，但由于年龄优势逐渐消失，风险承受能力反而降低了。因此，中年人可以选择稳健或偏保守风格的基金理财组合，理财目标在有需要时才适量兼顾进取风格的基金品种。在年过50以后，面临退休和健康状况下降，风险承受能力越来越小，对预期收益也不高。因此，退休者投资基金，“保本”是首要的，“创收”在其次，选择基金等投资理财产品时，一定要对资金进行合理的分配。

不过，不论是什么年龄段选择怎么样的基金组合，这都没有严格的界定。但是，不论是什么年龄段在对基金组合调整时都应当遵循5个要点。首先是认识投资组合。认识投资组合首先要认识投资组合中的资产构成和资产质地。其次是要了解基金组合的配置以及最有配置。第三是认识组合的收益--风险特性。其次是要确定投资计划。投资者应先根据投资目标、投资期限和储蓄率来确定各种基金和现金方面的资产配置，然后再决定是否需要对现有基金组合进行调整。时刻牢记，最佳的资产配置是一个动态目标，要随着市场环境、预期目标的实现等情况的变化而变化。第三是要比较目标配置和现有的资产配置。从现有的资产配置出发，如果资产配置离最佳配置仅有较小的偏差，比如说2%，那么就不需要对基金组合进行任何调整。一般而言，最成功的投资者通常是交易最少的人，尤其是在有税收因素影响时。当资产配置偏离目标配置比例有5%以上的偏差时，那么就需要考虑对其进行调整了。第四是留意基金的投资风格。理论上讲，基金投资风格一旦确定就是不能随便改变的。但是，受利益驱动和基金排名等影响，现实情况是，基金风格经常处于一个动态变化之中，尤其是我国内地。所以，要

随时留意基金风格的变化，以便在其偏离期望的风格时及时作出调整。最后是养成再平衡的习惯。投资者应该定期对基金组合进行评价，如果组合严重偏离目标，就应该适时调整。但是，需要注意的是，千万不要养成频繁调整的习惯。

## 5.4投资基金如何规避风险

关于投资基金如何规避风险的3点：1、对个人风险收益偏好有清楚了解；2、定期定额投资是个好方法；3、通过组合投资分散风险。

### 1、对个人风险收益偏好有清楚了解：

了解自己是投资的第一步。包括对自己目前的经济状况，工作的稳定性、收入状况、未来几年内可能出现的大笔现金收入、支出情况，个人的年龄、健康情况等等。只有首先对个人状况有个清醒的判断和认识，才能决定是否有能力承受投资在未来一段时间内可能出现的风险。如果各方面的状况都比较好，市场短期的较大波动也不会对个人生活产生很大影响，这样的话就可以选择一些风险收益偏高的股票型基金投资；如果是相反，就要考虑以债券、货币和一些保守配置型的基金为主进行投资了，也可辅助很少比例的高风险基金以提高收益。

### 2、定期定额投资是个好方法：

没有人能保证可以永远在低点买进，在高点卖出。因此定期定额的投资方式是最适合一般投资人的投资方法。如果对于市场的长期趋势是看好的话，强制性定期定额投资可以帮助你在高点的时候少买基金份额，低点的时候多买到基金份额，长期下来，就可以使投资成本趋于市场平均水平，并获得市场长期上涨的平均收益。

在坚持定期定额的同时，最好是能够长期投资。基金的手续费都不低，而且波动比股票小，使得短线的利润不会太高，建议定时定额最少五年，十年更好，如果能够达到二十年又更好，存得越多最后领的越多，最好是用闲钱投入并暂时忽略它的存在，等十年二十年后再拿出来的数字一定相当惊人。

### 3、通过组合投资分散风险：

购买基金无非是希望赚取利润并降低风险，所以同类型的基金或者投资方向比较一致的基金最好不要重复购买，以免达不到分散风险的目的。投资者可以根据自己的实际情况选择两到三家基金公司旗下3只左右不同风险收益的产品进行组合投资，这也是常说的“不要将鸡蛋放在同一个篮子里”。

## 6.理财知识篇

常见的个人理财工具：1.银行储蓄。银行储蓄包括活期储蓄存款、整存整取定期储蓄存款、零存整取定期储蓄存款、通知存款、教育储蓄存款。2.商业银行理财产品。商业银行理财产品是指商业银行将本行开发设计的理财产品向个人消费者和机构消费者宣传推介、销售、办理申购、赎回等行为。3.国债。国债俗称“金边债券”，由国家财政信誉担保，信誉度非常高，而收益性因其安全性高而有所降低。4.基金。基金有广义和狭义之分，从广义上说，基金是指为了某种目的而设立的具有一定数量的资金。例如，信托投资基金、公积金、保险基金、退休基金、各种基金会的基金。狭义的基金一般是指证券投资基金，即通过发行基金份额，集中消费者的资金，由基金托管人托管，由基金管理人管理和运用资金，是一种利益共存、风险共担的集合证券投资方式。

树立理财风险防范意识：1.了解产品。消费者在购买理财产品时，应仔细阅读理财产品说明书、合同条款等信息，充分理解理财产品的各项要素，重点关注产品期限、投资方向或挂钩标的、流动性、预期收益率、产品风险等。2.了解自己及家庭。消费者在选购理财产品前，应综合权衡自己的财务状况、风险偏好、风险承受能力和预期收入、流动性需求等，不盲听、盲信、盲从，不追逐“热门”产品。在购买理财产品前，应配合银行人员认真完成风险评估内容，并综合考虑评估结果，产品特性和个人情况进行产品选择。3.确定选择。消费者可以从购买行为中获得利益，同时也要为自己的购买行为负责，承担相应的风险，消费者要在充分理解理财产品风险的前提下，在风险揭示书上对风险评估结果签字确认并亲笔抄录：“本人已经阅读风险揭示，愿意承担投资风险”等语句。在确定购买理财产品后，需签署相关协议，一旦签字认可，消费者即须根据合同内容履行买者责任。4.跟踪变动。在理财产品存续期内，消费者应持续关注理财产品的投资运作与收益表现，通过致电咨询或向消费者经理了解等多种方式掌握相关的产品信息，以便能够及时了解产品的收益、风险等状况。5.关注账户。理财产品到期后，消费者应及时关注投资本金和收益是否按照合同约定返还至理财账户，以便能够及时进行新的投资。