

## 基金投顾 让投资省心省力

□本报记者 杨皖玉

每当我们静下心来思考人生的诸多抉择时，是否曾为投资的迷雾而犹豫不决？生活中的每一个选择都同时伴随着风险和机遇，投资的世界同样如此。

如同生病时需要医生，法律问题需要律师，运动健身需要教练，旅途需要GPS，当我们面对庞大的基金市场，也需要一个可靠的顾问。基金投顾就能够扮演这样的角色，帮助我们更加轻松地踏上投资之路。

《论语》说：“知者不惑，仁者不忧，勇者不惧。”基金投顾，用专业的服务、长期的陪伴，给予我们信心和支持，减少困惑、抚平忧虑，帮助我们更加理性、平静地面对市场的跌宕起伏。

根据我国法规，基金投资顾问业务是指向客户提供基金投资建议，辅助客户作出投资决策或者代理客户作出投资决策的经营性活动。简而言之，基金投顾机构通过专业的研究和分析，可以帮助我们匹配满足个人需求的投资策略。

目前，我国面向个人客户的基金投顾服务，均为管理型基金投顾，即在客户授权范围内，代理客户作出基金品种、数量、买卖时机的决策，并可以接受客户委托，办理基金申购、赎回、转换等操作申请。

也就是说，我们完成账户授权和资金转入后，基金投顾机构将提供“选基、配置、跟踪、调仓”的一站式服务。

面对市场上1万多只各种各样的基金，当我们不知道买什么、买多少、何时买、怎么调，就可以通过基金投顾服务，让基金投资变得简单一些。

我们可能常常听说基金投顾是“三分投、七分顾”。基金投顾不仅仅是一个智囊团，更是一个值得信赖的伙伴，与我们一起走过投资路上的每一步。

在投资之初，基金投顾需要了解我们的风险偏好和目标收益等信息，为我们匹配合适的基金投资组合策略。

在投中和投后，基金投顾定期提供专属报告，让我们全面了解账户运作情况和自己的投资结果。我们有任何问题，都可以咨询基金投顾，获得客观、专业的投资知识和市场分析，以及耐心、细致的账户解读。

更为重要的是，在投资的旅途中，基金投顾始终与我们同行，陪伴我们度过市场起伏，培养长期投资、理性投资的投资观念。

与志同道合者同行，与道合者谋。基金投顾帮我们分担基金投资中的难题，助力我们一路前行。通过基金投顾，我们可以省心省力地投资，获得专业的建议和持续的陪伴，让投资不再是孤独的旅程。

## 私募业绩“裁剪术”伤害了谁

◀◀ 03版 本周话题



### 02 基金新闻

外资巨头发布年中展望  
对中国股票持“超配”观点

### 04 财富视野

合煦智远基金韩会永：  
坚持双轮驱动研究

### 05 本周话题

权益基金降费尘埃落定  
助力行业提质增效

### 08 基金面对面

广发基金王鹏：  
消费复苏正当时 结构性行情可期

