

基金投顾： 量身定制好帮手

□本报记者 胡雨

好的计划是成功的开始。行军打仗，要规划好布阵方案；商海纵横，要确立好经营方针；投资实践中，需要提前打造一份详细的投资策略，才能在起伏不定的市场中处变不惊。在帮助投资者制定符合自身风格和偏好的投资策略方面，基金投顾堪称是值得托付的好帮手。

在投资实践中，基金投顾会以客户的实际需求为核心，将客户的投资目标、投资期限、风险承受能力和偏好等种种因素纳入决策框架中，为不同需求的投资者推荐匹配的策略。无论是想要获得相对稳定的收益，还是希望承担风险获取高额回报，都能从基金投顾这里获得属于自己的投资“秘籍”。

收益越大，风险越高。目前较为常见的是按目标风险分类的投顾策略，例如保守、稳健、平衡、进取等不同的目标风险类型。基金投顾会结合客户的风险偏好，根据不同的风险目标调整基金组合中的货币基金、债券基金、权益类基金的比例，打造出不同类型的投顾策略，满足投资者多样化的需求。

对于追求稳健收益的投资者而言，稳健型投顾策略通常会在控制基金投资组合波动的基础上，适当配置综合评价优秀、风格清晰稳定的权益类基金，在获得长期稳健回报的同时力争增强收益。这些权益类基金仓位并不高，通常占比位于0-20%之间。

对于敢于承担一定风险、追求更高收益的投资者而言，平衡型投顾策略会在收益和风险之间进行适当平衡，通过将权益类基金仓位占比提升至50%左右，使得整个基金组合在承担一定波动的基础上，力争实现长期稳健增值。

对于那些想要再进一步承担风险、获取收益的投资者而言，激进型投顾策略聚焦权益投资，大多以70%以上的高仓位投资于权益类基金，并从长期视角精选高价值投资标的，通过积极参与权益市场追求长期回报。

除目标风险类策略以外，也有部分投顾策略按照投资场景分类，例如年轻人需要为养老储备资金，或是父母需要为孩子积攒教育金，对应地也有养老、教育等场景的投顾策略为投资者未雨绸缪。

指数有起伏，产品有迭代。面对纷纷扰扰的市场，倾听基金投顾在制定策略方面的专业建议，或许能让我们的投资之路走得更稳，更远，祝愿大家能早日找到适合自己的投资好帮手。

次新产品“卸妆” 规模缩水凸显基金公司窘态

◀◀ 03版 本周话题

02基金新闻

多家机构加入降费队伍
公募行业高质量转型势在必行

04财富视野

博道基金杨梦：
量化产品布局正当时

05基金人物

兴证全球基金陈锦泉：
真正的固收投资必定是长期稳健

08基金面对面

淡马锡吴亦兵：
对中国经济长期韧性抱有信心

