

## 明晰财富增值轨迹

□本报记者 周璐璐

知己知彼，百战百胜。

近年来，不少投资者都将基金作为自己投资理财的重要工具。如果要让大家展开说说选择这些基金的理由、资金的分配比例以及调仓逻辑等问题，不见得每个人都能给出清晰的答案。

投资，是一场自我的修行，也是一场无声的博弈。懂谋略、知战况、有计划，对于赢得令人满意的投资回报而言，至关重要。

见微知著，睹始知终。在投资中，只有用心观察资产分配、组合、变化的细节，才能掌握财富增值的轨迹，更轻松自如地达成投资目标。但对于时间精力有限、专业性也有所欠缺的普通投资者来说，既要紧密跟踪了解各只基金的定期报告、临时公告、净值涨跌等，又要整体统筹基金账户，形成综合、完整、深入的认知，可能有些强人所难。

不过，话说回来，如果对自己的基金账户都没有深度了解，对自己的资金分配都没有整体的把握，那“实现目标收益”又从何谈起呢？也许，把账户委托给专业机构管理是一种更好的选择。

我们知道，基金投顾可以在客户授权范围内，代理客户作出基金品种、数量、买卖时机决策，并接受客户委托办理基金申购、赎回、转换等操作申请。而除了代为管理基金账户外，及时“汇报”账户的运作情况，帮助投资者了解账户的整体运行，也是基金投顾服务的一项重要内容。

投资一事，知其然，更要知其所以然。知其然，能让你知道账户运作的结果，而知其所以然，才能让你更好地掌握投资的关键细节。

当你成为基金投顾的签约服务客户后，你的投资之旅将得到更专业、全面的关注和支持。基金投顾至少每季度会主动向你发送专属的账户运作报告，汇报账户持仓明细、交易记录、运作情况等信息，便于你对自己的账户始终保持清晰的认识。当然，你也可以直接咨询投资顾问，以得到更具针对性的解答。例如，如果你对账户调仓有疑问，基金投顾可以为你推荐账户中基金的调仓情况，并向你传达投资经理的调仓思路。

在了解账户资金的流动轨迹后，又该如何把握市场的潜在趋势？

专业的基金投资顾问，除了提供账户本身的运作分析情况，还会在报告中介绍对经济、市场的整体回顾和未来展望。通过宏观层面的分析评价和对行业、板块的跟踪评估，基金投顾致力于提供专业的市场分析视角，帮助投资者辨趋势、明未来。

基金投顾并不是简单的“代你投基”。更为重要的是，通过定期运作报告和持续的投顾服务，基金投顾可以帮助投资者掌握账户整体运作情况、了解市场动态，并向投资者传递长期投资理念、理性投资建议等。



# 季报发布后忙“打补丁” 基金公司“敷衍式”信披何时休

◀ 03版 本周话题

### 02基金新闻

逾2000亿元资金  
涌入A股ETF

### 04财富视野

民生加银基金朱永明：  
发挥资源优势不断铸造精品

### 05基金人物

嘉实基金投研团队：  
聚焦可持续投与研 知来路 明去处

### 07私募基金

一级市场出资暖风起  
先进制造业成“香饽饽”

