

第四課 風險回報以外

選擇一項投資產品時，人們傾向先考慮風險回報，例如會問回報有幾高，或者虧損有多大。其實，產品的投資特點同樣重要，例如有沒有穩定的利息收入？會否有固定的投資年期？出售套現是否便捷？

理財重點：風險回報以外的問題

- 有些投資買賣需時較長，或者買賣差價較闊。
- 有些投資設有固定的投資年期，不能中途離場。
- 不同投資產品會有不同的交易費用及稅項。
- 有些投資產品，例如窩輪及牛熊證，結構及運作複雜，並帶有槓桿效應，會倍大回報和虧損。

識理財 退有度

投資要知己知彼，了解自己的投資目標和風險承受能力之外，亦要了解產品的特點和風險回報，這樣才能選對適合自己的投資。