

第三課 投資是管理一個組合

說到投資，大家可能會想到股票、債券、物業、外幣和基金等這些常見的資產種類。我們可以從不同資產的組合，來看投資這回事。

一個投資組合通常包括現金和存款等多種資產。退休人士要學會將資金投放在不同資產，建立一個符合自己投資目標和風險承受能力的投資組合。

理財重點：為退休而設的投資組合

- 保守至上，連同現金和存款在內，投資組合要以低風險回報的投資為主，並隨年歲增長提高比重。
- 控制單一投資，例如一個物業單位或某隻股票佔投資組合的比例不能太高，以免風險太過集中。
- 投資組合內的資產應保持流動性，以應付不時的用錢需要。
- 不時檢視投資組合，適時調整各種資產的比重。

識理財 退有度

人沒有水晶球，對於未來我們沒有十足把握，所以不要只押注某一項投資，期望一注獨贏，而要學會分散投資，建立一個適合自己的投資組合。