

上海久有股权投资基金管理有限公司

投资者教育路线图推广宣传

为帮助投资者树立正确的理财观念，增强基金投资者的风险防范意识，中国证券投资基金业协会于2018年3·15消费者权益保护日对外发布投资者教育路线图（以下简称“路线图”），将主人公小白兔经过投资森林一路遇到的投资知识点、常见骗局等事件串联起来，以简单有趣的画面教您投资基础知识，不再做小白。

为进一步扩大路线图的辐射面、增强渗透力，协会定于近期开展路线图推广活动。本公司根据协会《关于开展投资者教育路线图推广活动的通知》要求，配合开展投资者教育路线图推广活动，敬请关注。

什么是投资？

为什么要投资？

投资的秘籍是什么？

投资中有哪些风险？



中国证券投资基金业协会
Asset Management Association of China

投资者教育之 奇妙森林历险记

请使用手机横屏观看

START

你知道投资可能遇到的各种风险吗？

所有的投资都存在风险，你需要根据投资的潜在收益和自身的风险承受能力来衡量这些风险。降低潜在风险的方法之一是分散投资，别把鸡蛋都放在同一个篮子里！

你的投资目标是什么？

投资之旅的第一步是要确认目标，根据自身的财务状况制定规划：

- 送小兔兔出国深造
- 在动物城小区购买一个三居室
- 买一辆龟龟代步车
- 为幸福的晚年生活做好准备

列出你的需求清单，并按照重要性和投资时长排序。

奇妙森林的通行秘籍

投资需要坚持，
放慢脚步稳扎稳打才能赢得长期胜利。

什么是投资？

投资就是把钱用来购买你认为未来会增值的资产，以获得一定的收益回报。
常见的金融投资品有股票、债券、基金等金融工具。

为什么要投资？

合理的投资规划能够帮你抵御通货膨胀，提升财务状况，满足各层次需求，为更幸福的未来做好准备。

股票：股票是股份公司发行的所有权凭证，当你购买了股票，就相当于持有了一家公司的部分资产（即“股份”）。

我喜欢红萝卜，也喜欢大白菜，这两种我都要！

基金：基金把众多投资人的资金汇集起来，由专业人士管理，通过投资于股票和债券等工具实现资产的增值。

基金可分为公募基金和非公募基金。

公募基金：投资门槛较低，公开向社会大众募集，是一种简单经济的投资方式，适合普通中小投资者。

非公募基金：与公募基金相比，非公募基金通常可能有更高的投资收益，但也可能有较高的预期风险。

债券：债券是由政府或企业发行的债权债务凭证。当你购买了一只债券，就相当于借给了一家公司或政府一笔钱，后者承诺在未来的某一天向你支付本金和利息。

首先要有符合自身情况的计划储蓄，学会抑制住自己的消费欲望，再把工资的一部分作为固定存款，然后利用长期投资或理财复利的方法，让财富累积起来。



以公募基金为例，在投资过程中投资人需缴纳认/申购费，赎回费，在基金管理过程中会计提管理费、托管费等其他服务费用。

投资需要支付一定的投资费用

小白兔，你好呀。看你今天的收获不错哟，把你的身上的钱和蔬果都交给我吧，我这里有投资的内幕消息，我保证一个月后，能帮你财富翻倍。你只要给我一点佣金就好啦。

* 投资时经常会遇到谎称有内幕消息的机构或个人

哇，眼镜蛇好厉害呢。可是我不能交给你，我要把它们交给有资质认证的机构人员牛先生。它还在外面等我，先走了！

不了了，我不吃肉的，还是我的蔬果好吃，适合自己才是最重要。我要赶紧溜了！牛先生在外面等我呢！



小白兔，别听眼镜蛇瞎说，听我的才不会错。你的蔬果会很快就会被吃完的。把身上的蔬果卖出去，来找我换肉，这种肉不仅美味还能升值换更多的蔬果呢。

* 投资时经常还会遇到的宣传低风险高收益产品的诈骗人员

小白兔，恭喜你走出了投资森林呀！

谢谢牛先生！刚刚也是好险呢，遇到了眼镜蛇和大灰狼，都想拿走我的金钱和蔬果，差点血本无归！还好抵制了他们的诱惑。

我懂了，投资要选择适合自己的才是最好的！不能盲目地选择与自身不符的产品，不然就有可能得不偿失了！听说前面的房子有更多投资干货，让我们一起过去看看吧！

《证券期货投资者适当性管理办法》自2017年7月1日起施行，突出强调了经营机构所要承担的投资者分类、产品或服务分级、适当性匹配的义务和责任，能够更好地保护投资者权益。



投诉邮箱
tousu@amac.org.cn