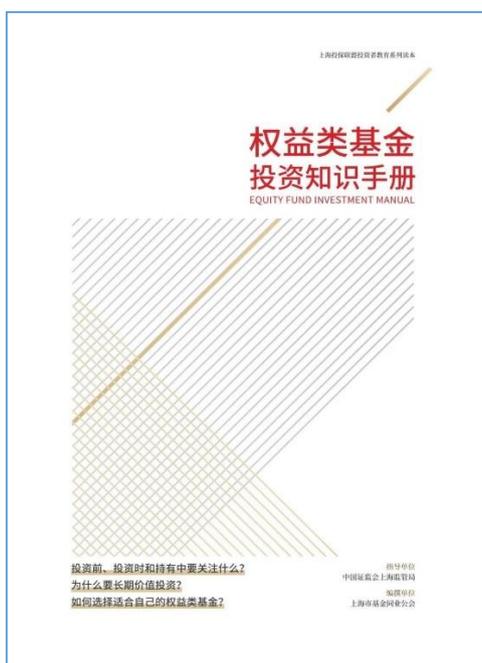


## 上海投保联盟投资者教育系列读本《权益类基金投资知识手册》发布

近年来大力发展权益类投资已成为政府和市场的共识。“十四五”规划建议明确指出“提高直接融资比重”，中国证监会根据“十四五”规划建议的总体部署，强调“着眼于提高直接融资特别是股权融资的比重”。2019年下半年以来，监管层倡导大力发展权益类基金，易会满主席主持召开证券基金经营机构座谈会时表示要让权益类基金成为资本市场重要的长期专业投资者。权益类基金发展不仅迎来了最佳的制度环境，也受到了市场前所未有的关注和发展，2020年全国权益类基金新发行规模超过2万亿元，创出历史新高。面对权益类基金大发展时代，投资者该如何把握投资机遇？



2021年3月15日，在上海证监局的指导下，由上海市基金同业公会编写的上海投保联盟投资者教育系列读本《权益类基金投资知识手册》正式发布。其中分别针对投资前、投资时、持有中等不同阶段的投资者量身定制个性化“投资知识手册”。《手册》的具体内容有哪些？对投资者提出了哪些建议？详见↓



指导单位：中国证监会上海监管局 / 编撰单位：上海市基金同业公会

## 手册简介

《权益类基金投资知识手册》由三个章节组成，覆盖十五个权益类基金投资知识点，从投资者在投资前、投资时、持有中三个阶段普遍遇到的困惑入手，结合著名投资人的投资感悟、行业数据、投资案例，向读者呈现和传递权益类投资应具备的理性和长期的投资理念。

## 投资前

“投资前”章节包含五篇文章。“为什么要投资？”“我适合投资基金吗？”等文章教会投资者了解自身财务状况、风险承受能力等情况，同时，投资者要根据自身实际情况，找到适合自己的投资理财工具；“公募基金适合大众投资吗？”“投资权益类基金有什么风险吗？”等文章从行业成熟度、投资门槛、能力要求、收益回报等方面介绍公募基金是一款值得普通投资者学习并实操的投资工具。

## 投资时

“投资时”章节包含四篇文章。“如何合理地规划好资金？”“如何选择适合自己的权益类基金？”“选择好权益基金后，如何购买呢？”和“一下子拿不出太多钱，如何定投权益类基金？”引导投资者首先从资产配置的角度，用可长期投资的资金投资权益类基金，帮助投资者认识错误和正确选择基金的方法，购买基金应关注的事项和购买渠道，最后，提出得当的基金定投能较有效平滑风险，感受复利，获得较好的长期回报。

## 持有中

“持有中”章节包含六篇文章。针对投资者关于“基金公司是怎么管理我的钱的”问题展开讨论，“权益类基金是如何运作的？”“基金公告要看吗，如何看？”两篇文章中，投资者可以看到关于基金运作的相关内容，“净值涨涨跌跌，我很担心怎么办？”以及“基金分红了，我该怎么做？”则对于投资者日常持有过程中普遍遇到的净值涨跌及基金分红等现象给予解释；最后，手册关于权益类基金的长期持有及获得长期回报进行探讨，“长期持有，卖出时有什么讲究？”教给投资者如何结合市场、产品本身、在投资成本及风险及投资者自身因素等，选择何时赎回基金，“权益类基金如何才能获得长期回报？”则围绕“持有人赚到钱”这一投资者普遍希望达到的目标，讨论投资者如何才能赚到钱，并探讨资产管理人需要做的努力，即始终坚持长期导向，逆市布局，管理欲望，努力获得长期大概率的投资成功。

**如何获取**《权益类基金投资知识手册》纸质版将通过上海市基金同业公会各会员单位发放至投资者手中；电子版以连载的方式在上海证监局网站、上海市基金同业公会网站和微信公众号等官方渠道发布，投资者敬请关注！

- 上海证监局网站

<http://www.csrc.gov.cn/pub/shanghai/>

- 上海市基金同业公会网站

<http://samacn.org.cn/>

- 上海市基金同业公会微信公众号

