

# 开始投资

如果您认为自己已做好投资的准备,请在开始之前问自己几个关键的问题。您的整体财务状况、投资目标、投资期限和风险承受水平如何?

## 核实您的财务状况

投资可助您实现财务目标。在您开始之前,请先了解:

1. 您每月的现金流。- 知道每个月有多少钱可用于储蓄和投资会有所帮助。
2. 您的债务状况。- 如果您有高息贷款(如:信用卡债),这很可能在短期内产生高额利息,而没有任何投资收益能够让您偿清这类债务。在投资前制定好偿还债务的策略。
3. 您能承受的风险水平。- 一般来说,投资的潜在回报越高,其风险也越高。但即使愿意承担更大的风险,也未必会获得更高的回报。

## 明确您的投资目的

有一个明确的目标可帮助您确定所需的储蓄及提取时间。

现金和银行账户具有很强的流动性,这意味着您可以在必要时轻易地把钱取出。投资往往比银行账户的流动性差。不同的投资类型可帮助您实现目标。一些类型适合短期投资,而另一些则可能更适合于长期投资。投资通常可提供更高的潜在回报,但也可能伴随着更多风险。

## 您可能需要的投资协助类型

如果您对自己的投资知识有信心,并且有时间关注金融市场的发展,自行投资可能是一个较好的选择。

如果需要帮助,您可以采取多种方式来获得建议。亲自与顾问面谈可以获得个性化支持,以便管理您的目标。选择合适的顾问取决于您所需的帮助。如果您需要专门的建议,请联络相关领域的专业顾问。您也可以通过在线顾问在网上开设投资账户。在线顾问将会提出一系列问题,以了解您的情况和目标。

在与顾问当面或在线合作时,这两种方式所提供的产品和服务种类均有所差异。如果您认为在线顾问更适合,请比较这种方式与亲自与顾问面谈的方式有何不同。

## 在何处持有投资

您持有的账户类型(或账户)将取决于您的目标。

您可以在投资公司、银行或信用社开设投资账户。各个公司提供种类繁多的投资产品。

您可以开设注册账户。这些是政府批准用于延税或避税的账户。一些注册账户(储蓄计划)可以帮助您为特定目标进行储蓄——注册教育储蓄计划、注册退休储蓄计划和注册残疾储蓄计划。并非所有类型的投资都能够放入注册账户。

## 核实后再作投资

核实注册情况有助于保护您免受不合格或欺诈性投资从业者的伤害。对于任何试图向您出售投资或提供投资建议的个人或企业,您都应核实其注册情况。在您购买新的投资之前,务必核实后再作投资。请访问 [CheckBeforeYouInvest.ca](http://CheckBeforeYouInvest.ca)

## 投资前的几个关键步骤:

1. 核实您的财务状况
2. 了解您的投资目的
3. 了解您可能需要的投资协助类型
4. 考虑在何处持有投资
5. 核实后再作投资

详情请见 [GetSmarterAboutMoney.ca](http://GetSmarterAboutMoney.ca)

### Ontario Securities Commission

20 Queen St. W., 22nd Floor, Toronto, Ontario M5H 3S8

Tel: 1-877-785-1555 Email: [inquiries@osc.gov.on.ca](mailto:inquiries@osc.gov.on.ca)

