

研究报告

自管投资 掌握投资决策

在数十年前，人们蓄钱的方式大多是尽量节俭、一分一毫储下来存入银行，红簿仔的数字一点一滴的龟速增长，内心便无限欣慰。到了今天，微薄的利息已追不上通胀，仿佛积蓄不断缩水；为了让将来可以享有理想的退休生活，也明白单靠政府的补助养老并不足够，所以，金融市场的股票、互惠基金...等，成为普罗大众的投资工具。

网上经纪服务



道明自管投资亚洲业务总监钟颖辉说，在今日新世代，电脑和手机已成为我们日常生活不可或缺的工具，自2008年底发生金融风暴后，人们愈来愈重视未来的优质生活保障，加上对财经的认识加深，自管投资进行网上交易日趋流行。

钟颖辉又说，对交易频繁的投资者来说，道明自管投资的交易平台可提供直接市场接入和强大的工具，以便投资者发现交易机会和更妥善地管理个人投资，一切活动都在单一平台上进行。

钟颖辉讲解投资者须留意的要点如下：

1) 自管投资者要留意什么呢？

- 在网上投资「看似冒险」，投资者不想犯错和损失金钱。
 - 风险是视乎产品本身和投资方法，跟你选择在网上投资或采用顾问服务的决定无关；教育性质的讲座及投资工具，可以帮助你确定个人的风险承受能力，然后作出相应的投资选择。
- 缺乏金钱
 - 要为退休生活作好安排和储蓄，如何着手开始是很重要的；在网上投资可以是一个非常好的方法，助你迈向自己的财务目标；你并不需要很多金钱才能开始，因为开设账户并不设最低金额要求，而且你可以透过网上投资累积储蓄。
- 缺乏知识
 - 在网上投资时，有很多工具和研究以供选用，能助投资者决定哪种投资选择可以助其达致财务目标。许多网上投资者是从管理一个小型投资组合开始，从而熟悉不同平台和工具，感到有把握时才逐渐扩大他们的投资组合。

筛选器

FEATURED SCREENS

Actively Managed Bond Funds

Search for lower cost, actively managed fixed income funds that had average to above average 5-year risk-adjusted returns.

- Fund Sales Status: **Open**
- Fund Type: **CDN Bond, Int'l Bond**
- Minimum Initial Investment: **< \$1K, \$1K - \$5K**
- Load Type: **Front-end load, No Load**
- And 4 more

View 107 Matches

Actively Managed Canadian Equity Funds

Search for lower cost, actively managed Canadian equity funds that had average to above average 5-year risk-adjusted returns.

- Fund Sales Status: **Open**
- Fund Category: **Canadian Equity**
- Minimum Initial Investment: **< \$1K, \$1K - \$5K**
- Load Type: **Front-end load, No Load**
- And 4 more

View 8 Matches

Traditional Balanced Funds

Search for lower cost balanced funds that had average to above average 5-year risk-adjusted returns.

- Fund Sales Status: **Open**
- Fund Type: **Balanced**
- Minimum Initial Investment: **< \$1K, \$1K - \$5K**
- Load Type: **Front-end load, No Load**
- And 4 more

View 70 Matches

2) 道明自管投资会向其客户提供什么研究资讯呢？

首先，道明自管投资每月定期在投资者服务中心提供免费投资讲座；另外，在道明的中文网页有网上经纪服务(WebBroker)示范，有国、粤语选择；同时，亦有网上投资视觉讲解，任何人均可上网浏览。

当你成为道明自管投资的客户后，便可以从网上经纪及研究网页找到大费免费网上研究工具。

网上经纪服务内的市场研究工具，还可为你提供以下有助于你做出明智决策的市场行情和专家见解，包括：

- 研究报告：公司基础数据、收益和资产负债表数据、道明证券（TD Securities）提供的开盘前股票和市场评论、道明证券的每日经济动态、每日内幕交易报告、北美市场评论，包括路透社提供的早间新闻访谈（Morning News Call）和每日市场展望（The Day Ahead）等。
- 筛选器：根据你的喜好和指标，利用基本和技术指标对加拿大和美国股票进行筛选，启发投资思路。创建自己的筛选策略或从预设的筛选策略中进行选择，并对产生的结果进行回溯。
- 提示 (Alerts)：借助于可直接发送到你的电子邮件信箱、手机或无线设备的提示，俾让你时刻掌握市场和交易机会动态。
- 期权链分析：借助于加拿大和美国期权交易所的第一手期权链即时行情研究和交易期权，获得期权的名义风险指标计算结果，根据期权对主要风险（包括德尔

- 塔系数 Delta、伽马系数 Gamma、时间递耗值 Theta、维加系数 Vega 和利率变动风险参数 (Rho) 的敏感度衡量期权价值的理论变化。
- 互惠基金和ETF比较工具：利用道明自管投资提供的易用比较工具，对多达5种互惠基金或交易所交易基金进行比较，快速地并排查看和分析基金详情。

3) 投资者可从哪里获得更多资讯？

网上投资者需要自行掌管个人投资，但这并不表示单独无援。道明自管投资的专业投

期权链分析

互惠基金和ETF比较工具

资代表以国、粤、英、法四种语言提供每周7天，每天24小时提供的支援服务，及透过旗下分布全国的最大型投资者中心网络，配合投资者的需要，助你成为更具信心、更成功的投资者。

有关产品及服务详情，请致电道明自管投资万锦服务中心 1-877-479-8008，或浏览 www.tddirectinvesting.ca/chinese 简/繁体中文网页。

相关链接:

- 网上投资视频：繁体中文请浏览 <http://tinyurl.com/n76z6ak> 简体中文请浏览 <http://tinyurl.com/nudpkjx>
- 网上经纪服务示范: <https://tdwebbrokertour.com/cantonese> (粤语) <https://tdwebbrokertour.com/mandarin> (普通话)

本文仅供参考，不提供个别的财务、法律、税务或投资建议。图表仅供解说之用，并不反映任何投资的未来价值或未来表现回报。衡量个别投资时，应考虑个别人士的目标。道明自管投资、道明银行 (The Toronto-Dominion Bank) 与其附属机构及相关实体对本文中任何资料错漏或导致的损失或伤害概不负责。

道明自管投资亚洲业务总监 钟颖辉 ▶

