

# 開始投資

如果您認為自己準備好投資，在開始之前，最好問自己幾個關鍵問題。您的總體財務準備好了嗎？您的投資目標為何？您的投資時長多久？您的風險承受程度又如何？

## 查看您的財務總體情況

投資有助您達致財務目標。在您開始之前，最好了解：

1. 您每月的現金流 – 這有助您知道每個月有多少資金可以投入到儲蓄和投資。
2. 您的負債 – 如果您有高息借貸，例如是信用卡債項，那麼短期內您會積累更多利息，任何投資獲利都難以彌補。在開始投資前，先制定償還債務的策略。
3. 您可承受多大風險 – 總體而言，投資潛在回報愈高，風險也愈高。但承受更多風險也不能保證您一定會獲得更高回報。

## 瞭解您的投資產品

清楚知道自己的目標，有助您決定需要儲蓄的款額，以及何時需要這筆錢。

現金和銀行戶口流動性非常高，意即您在需要時提款頗為容易。投資則比銀行戶口流動性低。有不同類型的投資能夠協助您達到目標。有些投資更適合短期目標，另一些則更適合長期目標。投資也傾向給您更高的潛在回報，但隨之而來是更高風險。

## 您可能需要的投資協助類型

如果您對自己的投資知識有信心，又有時間跟進金融市場走勢，自己直接投資可能是個好選項。

如果您需要協助，可循多個方式獲取建議。顧問可親身為您提供度身訂造的支援來管理您的目標。選擇合適的顧問取決於您需要哪些協助。如果您需要專門建議，選擇熟悉該領域的顧問。您也可以使用網上顧問開設網上投資賬戶。網上顧問會詢問您一連串問題來瞭解您的狀況與目標。

在您親身或透過網絡選用顧問時，可供揀選的產品和服務都會有所不同。如果您找到您的網上顧問，嘗試比較這種方式與面對面顧問關係的不同之處。

## 在哪裏持有您的投資

您持有的賬戶類型，根據您的目標而有不同。

您可以透過投資公司、銀行或信用合作社開設投資賬戶。投資公司提供一系列的投資產品。

您可以開立註冊賬戶。這些賬戶是由政府給予延稅或免稅狀態的。一些註冊賬戶（儲蓄計劃）可協助您針對特定目標儲蓄——註冊教育儲蓄計劃、註冊退休儲蓄計劃以及註冊殘疾儲蓄計劃。註冊賬戶不能放入所有類型的投資。

## 檢查清楚才投資

查冊有助您免受不合資格或虛假人員欺騙。對於向您推銷投資產品或給予投資建議的任何人士或公司，每次都要查看其註冊資格。在您購買新的投資之前，確保先檢查清楚。請瀏覽 [CheckBeforeYouInvest.ca](http://CheckBeforeYouInvest.ca)

### 開始投資前的關鍵步驟：

1. 查看您的財務總體情況
2. 瞭解您的投資產品
3. 您可能需要的投資協助類型
4. 在哪裏持有您的投資
5. 檢查清楚才投資

瀏覽 [GetSmarterAboutMoney.ca](http://GetSmarterAboutMoney.ca) 瞭解詳情

### 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)

