投资账户体检
自查清单

存了十年，和投资增长了十年，是两回事。

Bliss Financial Consulting Inc

怎么用：拿出最近一期的对账单，逐条打勾。没打勾的，就是你还没看懂自己账户的地方。

1 账户里有什么

- ☐ 知道每个账户（RRSP、TFSA、非注册）里买的是什么
- ☐ 知道这些投资是谁在管：有人定期看，还是放着不管

2 增长从哪里来

- ☐ 把自己存进去的钱和投资赚到的钱分开看过
- ☐ 知道过去几年，账户增加的钱有多少是投资回报

3 费用是多少

- ☐ 知道自己的基金每年的费用率（MER）是多少
- ☐ 把费用换算成每年实际付了多少加元

4 比较表现

- ☐ 比较表现时，把追加供款、提款和费用一起核对，而不是只看账户余额
- ☐ 知道投资有波动，账户也会经历下跌

5 和用钱时间对上

- ☐ 知道这笔钱打算什么时候用
- ☐ 投资的期限和能承受的波动，和用钱时间对得上

记住一句话： 钱放进账户以后，有没有人认真管理，差别很大。

有勾不上的？扫码加微信，把问题发给我们。

Bliss Financial Consulting Inc. · lisamessier.ca · +1 780-232-7415

本清单只提供一般信息，不是针对个人的投资或税务建议；我们不提供买卖具体证券或基金的建议。