

## 時光 DiDaDi 點滴累積子女教育基金



隨著時間來到九月，轉眼又到學校開學的季節，為人父母每到此時此刻，總要準備一筆錢來因應子女的教育費用支出。但究竟要準備多少教育費用才夠，這將會因父母的收入以及可以負擔的花費而有不同，倘若參考美國的狀況，美國農業部每年皆會公佈「小孩與家庭花費」年度報告，做為法院和各州政府決定各項給付的參考，而日前才公佈的「2008年小孩與家庭花費」報告顯示，扶養一個孩子從出生到18歲，少則要花16萬美元（約台幣528萬元），多則36.6萬美元（約台幣1200萬元）。

以台灣的狀況來看，孩子小的時候每月保母費用約2萬至2.5萬元，如果從幼稚園到大學又都唸私立學校，每期註冊費也要10至30萬元之譜，另外加上安親班、才藝班、補習班等林林總總的花費，還有出國留學動輒二百到四百萬台幣的學費，台灣父母親要為子女準備從小到大的教育費用，與美國父母比起來其實也不相上下。

### 專款專用，有效累積教育基金

德盛安聯投信指出，給子女最好的，是每位家長的心願，除了需要投注心血外，充足的經濟支援也是不可或缺的條件，因此當夫妻兩人結婚時都有生小孩的打算，不妨及早開始準備孩子的教育費用，家長們不妨透過資金專款專用以及定期定額投資，為子女累積充沛的教育準備金。

德盛安聯投信表示，子女教育基金應該納入家庭理財計劃一環，依照整體資產配置作全盤性規劃，來訂定投資目標。由於為下一代所準備的教育基金，多半屬於長程理財規劃，例如為海外求學所預留的學費，甚至可能在投資的十年或二十年後，才會實際動用。為了避免在這段期間不斷挪用這筆資金，導致教育經費無法有效累積，家長不妨開設專用帳戶來存放相關準備金，以確實掌握資金水位，達到累積財富的目標。

### 定期定額，讓時間幫你追求投資目標

教育基金屬於10-20年長期性、紀律性的投資，德盛安聯投信建議，倒不如用子女的名字開戶，以定期定額的方式投資具有高成長且長期發展趨勢的基金，例如金融海嘯後成長最為強勁的新興亞洲，或是受惠新興國家的單一產業型基金，每月固定扣款，這種投資方式不但可以利用時間的乘數效果，來追求投資表現，也能有效分散進場時點風險，長期一點一滴下來，就有機會聽見財富累積的聲音。

定期定額之所以有機會累積財富，主要就是具有「Di-Da-Di」(Discipline-Daily-Direction)三特性：Discipline就是紀律投資，Daily是持續不間斷以發揮時間乘數力量，再加上選對投資標的，也就是正確的Direction，投資長期發展趨勢的標的，就有機會隨著時間的滴答滴，看見財富點點滴滴的累積。因此即使您是保守穩健的投資人，只要善用DiDaDi，也可以參與積極成長的市場，有機會掌握下一波行情再起的機會！

---

德盛安聯投信獨立經營管理 | 96 金管投信新字第 020 號 | 本文所載資料，包括任何意見、估計或預測，均來自或本諸我們相信可靠的來源，但不保證準確或全面。提供上述資料，毋須負任何法律責任。任何人因信賴此等資料而做出或改變決策，本身須承擔一切風險。本文提及之經濟走勢預測不必然代表本基金之績效，本基金投資風險請詳閱基金公開說明書。現階段法令限制投資於中國大陸證券市場僅限掛牌上市之有價證券，且總金額不得超過基金淨資產價值 10%；本基金投資地區包含中國大陸及香港，可能因產業循環或非經濟因素導致價格劇烈波動，以及市場機制不如已開發市場健全，產生流動性不足風險，而使資產價值受不同程度之影響。基金經金管會核准或同意生效，惟不表示基金絕無風險。經理公司以往之經理績效不保證基金之最低投資收益；經理公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責基金之盈虧，亦不保證最低之收益，投資人申購前應詳閱基金公開說明書。投資人因不同時間進場，將有不同之投資績效，過去之績效亦不代表未來績效之保證。德盛安聯證券投資信託股份有限公司 台北市復興北路 378 號 5-7 樓、9 樓 客服專線：0800-082-588