

投資人最想投資的基金大公開



產業選資源或綠能 單一市場挑中國

德盛安聯投信日前曾針對投資人基金理財進行大規模的調查，其中特別針對投資人未來最想投資的基金作了解，在所有受訪者中，有50.2%投資人表示，未來一年最想要投資的是如原物料、替代能源等產業型基金，其次則是投資全球股票型基金（35.2%）以及單一市場型基金（30.3%）。其中，進一步了解投資人想要投資的單一市場，超過半數的投資人想申購中國基金，其次是金磚四國以及印度基金等。

單一國家首選中國

德盛安聯投信表示，股市在今年上半年反彈之後，市場開始檢視經濟基本面，來做為股市持續走多的參考，因此投資人投資時要選擇現在與未來幾年內，仍能呈現成長趨勢的投資機會。其中，中國因經濟持續交出亮麗成績單，不但是下半年的首選標的，受惠中國需求之下，包括天然資源或是綠能產業，以及與中國經濟優勢具有互補性的國家如印尼、印度、巴西、俄羅斯等金磚國家，自然也是值得長線布局的好標的，因此投資人的選擇並不意外。

用定期定額 降低風險認知與投資行為間的差異

只不過這類基金雖然績效表現亮眼，但因這類基金產品投資標的多在新興市場，基金的波動度也相對較高，尤其在德盛安聯投信的調查中，有超過八成受訪者認為自己是保守或穩健的投資人，可見得即使投資人自認為無法承受較高的波動風險，卻依舊想要投資波動度較高的產品。

追求報酬率較高的產品是人之常情，但為了降低高波動風險，建議投資人以定期定額的方式長期佈局這類基金產品，一來投資人不必擔心投資時點，同時長期下來也可以平均購買成本，因此以定期定額投資波動性較大的標的，往往績效表現也比較顯著。因此，只要選擇有上漲潛力的標的，即使波動較高，投資人仍可以長期以定期定額投資，當未來市場持續向上時，這些潛力標的的淨值也可能比其他標的表現突出，能讓財富從A到A+持續的累積。

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