

用定期定額聽財富累積DiDaDi

日前主計處才公布六月份失業率5.94%，並估計下個月可能因大學畢業潮而破6%。事實上，台灣的失業人口已達六十五萬人左右，在父親節來臨的前夕，扮演家庭經濟支柱的爸爸們，面臨的財務與事業焦慮較以往更為嚴峻。德盛安聯投信表示，要解決事業與財務的危機感，最基本還是得回歸到提升自我的職場競爭力，同時更重視理財的規劃。

德盛安聯投信指出，穩定的薪資收入，才是財富的主要來源。雖然相較於金融海嘯發生當時，企業裁員的情況已愈來愈少，但面對六月份失業率已創10年來的新高，加上大學畢業生踏入職場，就業競爭只會愈來愈大，上班族必須不斷創造出超越這份工作原有預期的生產力，同時也要讓自己保有更大的彈性與抗壓性，以正面的態度面對各項挑戰，才能讓自己在職場上不斷提升，這才是讓薪資收入穩定、不間斷的方式。

只不過擁有穩定收入，若僅存在銀行中，年年上揚的通貨膨脹，只會讓錢愈變愈薄；各位爸爸們要讓辛苦賺的錢有效增值，還是有賴於妥善的理財。德盛安聯投信指出，各位爸爸們的月薪在扣掉生活支出後，能利用的資金可能很有限，因此不須看市場選擇投資時機、3000元就能小額投資的定期定額，可說是最適合上班族爸爸們的投資方式。其實，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。

至於各位爸爸們，可以進一步根據自己的財務狀況與理財需求，利用定期定額靈活操作。例如新手爸爸，若又有房貸壓力、保險等支出，資金需求也會相當龐大，定期定額是最無負擔的投資方式。德盛安聯投信建議，由於孩子仍小，教育費將是未來長期的主要支出，建議投資態度可較為積極，用時間換取可能獲利的空間，鎖定一兩檔趨勢長期上揚的強勢產業型或區域型基金，例如以中國為首的新興亞洲、資源、農金或綠能產業基金，積極追求資產增加的機會。

如果資金比較寬裕的爸爸們，德盛安聯投信進一步建議可以作資產配置，由於全球景氣似乎已有落底反彈的跡象，建議以股六債四的方式配置資產，核心基金可選擇靈活配置的全球債券基金或債券組合基金，再搭配一些具潛力的單一國家基金或是產業型基金作為衛星基金，除了可以掌握指數上漲的契機，也可以避免行情回檔時的波動風險。

隨著兒女逐漸長大，房貸等重要支出也漸漸還清，準退休爸爸們的理財課題，應是為自己的退休金做準備。雖然準退休爸爸的財務負擔已較輕鬆，但也因為年紀稍長，投資方式應採較為穩健的方式，德盛安聯投信建議這類型的父親們，可定期定額亞洲區域型基

金，或是單筆持有能依據市場多空而靈活操作的債券組合基金，既可享受市場上揚的契機，在景氣反轉時表現也較穩健。

至於已經退休的爸爸們，因少了固定的薪資收入，理財就要首重保本與收益，因此除了提高儲蓄的比重外，投資標的應以較保守、風險較低的債券型或類貨幣型基金為主。

不同類型的父親	新手爸爸	準退休爸爸	退休爸爸
投資類型	積極型	穩健型	保守型
投資建議	定期定額投資一兩檔趨勢長期上揚的產業型或區域型基金，例如以中國為首新興亞洲、資源、農金或綠能基金等。 若手邊有較多的資金可以作資產配置，建議以全球債券組合基金為核心，搭配單一國家或產業基金為衛星配置	以定期定額方式投資亞洲區域型基金，或單筆持有能依據市場多空靈活操作的全球債券組合基金	已退休父親應提高儲蓄的比重外，並投資較保守、風險較低的債券型或類貨幣型基金

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。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