

把握 3 原則，你也是理財巴菲特！



與股神巴菲特共進午餐，面對面聆聽其投資哲學及其對經濟的看法，向來是許多投資人的夢想。根據Bloomberg新聞指出，今年取得與巴菲特明年午餐約會資格的是加拿大資產管理公司Salida Capital，該公司執行長表示，花168萬美元代價與股神共進午餐的目的是：「投資未來」。

許多人不惜代價與巴菲特見面，為的是投資未來，但巴菲特不只一次對外表示，其投資哲學很簡單就是：買一檔好股票，並永遠持有它。」例如他於1988年買入可口可樂股票，一直持有到2003年底共計15年期間，總共獲利681%，這是巴菲特最為成功的投資之一。

德盛安聯投信表示，巴菲特的哲學說穿了，就是選對標的，長期且有紀律地不間斷貫徹執行，這與「Di-Da-Di」(Discipline-Daily-Direction)三原則不謀而合。德盛安聯投信表示，Discipline就是有紀律不間斷的投資，Daily是長期投資、培養投資好習慣，而定期定額就是發揮這兩特色的最好方式。

以台灣加權指數試算，去年九月金融風暴以來，股市跌幅最高達56.26%，若以定期定額方式持續扣款，到六月底已轉虧為盈，若進一步在底部加碼一倍，還可創造27.6%的報酬率。再以MSCI世界指數為例，時間回推至2000年3月科技泡沫後，當時股市最大跌幅達47%，若在市場跌一半時，分別以定期定額及單筆開始投資，定期定額則以快單筆投資一年半的速度，較快回到原始投資成本。這也就是定期定額有紀律、不間斷且長期投資所發揮的成效。

目前市場的波動很大，正式另一次攤平成本的時候，只不過要讓投資發揮最大的效益，更重要的是選對標的，也就是正確的Direction，就像巴菲特總在價格便宜時出手投資有成長性的標的，等到市場反轉之後，這些標的往往有令人驚喜的報酬率。

基金投資也不例外，只要定期定額有長期發展趨勢的區域或是產業，例如以中國為首的新興亞洲或是各國傾全力投入資金發展的綠能產業，相信未來市場回升時，基金淨值也有機會攀上高峰，讓財富大幅增值；投資人只要掌握DiDaDi三原則，也可以成為理財巴菲特！

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