

春節紅包理財術



春節將至，上班族領到了辛苦一年的年終獎金，長輩及小孩則收到象徵祝福的紅包，不論金額多寡，只要花點巧思理財，財富將有機會積少成多。究竟要如何運用年終獎金才最 Smart，德盛安聯投信建議民眾透過三大步驟：「先還舊債」、「預留支出」、「長期投資」，將年終的紅包效益發揮到最大。

根據人力銀行的調查，2009 年有近八成的企業可望發放年終獎金，平均發放約 1.07 個月，雖然數目不大，但至少多出一筆額外的收入，究竟要如何配置使用，才稱得上是聰明理財呢？德盛安聯投信行銷企劃部副總陳彥婷表示，春節理財第一步就是「先還舊債」，手中有卡債、信貸等的民眾，面對高達 10%~20% 的循環利率，應善用年終獎金優先償還。其次為「預留支出」，針對年節期間會支出的開銷、假期結束後子女開學的學雜費及一些須繳納的稅款等，將這些必要性支出先做保留。

上班族們在還完舊債以及預留支出之後，若有餘錢則再進行「長期投資」，如果手邊的錢剩餘較多，可以做些單筆投資的資產配置，但若所剩有限，則可以利用定期定額的方式，謹守 Di-Da-Di，也就是 Discipline(紀律)、Daily(持續)和 Direction(選對趨勢)三原則，讓財富小額一點一滴累積。由於年輕上班族 3 至 5 年內通常會有買車、購屋或是出國旅遊的需求，因此建議可選擇未來具有成長潛力的地區或是產業，例如中國為首的新興市場、或是行情才剛啟動的原物料產業，只要選對標的，再利用紀律以及時間乘數的力量，就有機會讓財富「滴答滴」、一點一滴的累積，讓紅包發揮更大的效用。

至於小朋友們多半沒有理財觀念，父母正好可趁機建立正確的理財習慣。為了不讓小孩們的紅包最後不知去向，建議父母可為子女設定獨立帳戶，將小孩領到的紅包集合起來，分期以每期至少 3,000 元的金額、透過定期定額投資基金的方式儲存一筆教育基金。長期下來，不僅可以提早為子女未來的教育費用做準備，透過子女的獨立帳戶亦可將父母及小孩的戶頭劃分清楚，讓子女更清楚的了解紅包小錢累積的可貴。至於小朋友們可以承受的風險比較高，同時投資時間較長久，因此可以選擇具有長期發展趨勢的標的，區域型的如中國為首的金磚四國或新興市場、產業型的如綠能以及農金或油礦金等。

最後針對年長的父母們建議，由於父母在年節收到子女的紅包金額都較大且多，加上父母的理財需求多半是做為退休金的準備，故不宜投資風險過高或太過複雜的商品，想要準備退休金老本同時不被通貨膨脹利率所吃掉，可以選擇較穩健的債券組合型基金做單筆投資比較適當。

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