

媽媽們！這樣理財就對了



一年一度的母親節即將到來，除了吃大餐、買好禮以外，也建議媽媽們不妨挑選適合自己的基金，並以定期定額的方式長線投資，為未來生活儲備更豐厚的退休金。

德盛安聯投信表示，若我們將根據不同年齡及情況，簡單分為熟齡媽媽、退休媽媽以及單親媽媽，則不同類型媽媽的基金理財規劃方式亦迥然不同。（見表一）

退休資金到底該多少，沒有一定的準則，但若以基本的食衣住行加上醫療的準備，資金缺口至少都要上千萬元。若您是 40-55 歲的熟齡媽媽，建議可選擇一至三檔的基金，整體配置上，可以採取股多於債的穩健型配置為主，在股票基金配置上，可以選擇 2 檔，標的上聚焦未來幾年經濟成長趨勢向上中國東協基金、金磚基金，比重可放 6 成左右，搭配 4 成全球債券組合基金。

若您已是接近屆退年紀的媽媽，則建議採取穩健偏保守的方式投資，畢竟退休媽媽在進入退休生活後，對醫療照護會需求會日益增加，在理財上標的要選擇波動度低的基金，建議配置上全球債券組合基金比重可拉高至 7 成以上，搭配 3 成的全球股票型基金，像是需求持續成長的全球油礦金基金等就是不錯的選擇。

現在也有許多獨立的單親媽媽，而單親媽媽是家中經濟唯一的支柱，資金的配置及理財上又要更謹慎的規劃，最好是選擇穩健型的基金，例如全球股票型基金如全球農金基金，搭配全球債券組合基金，一來可讓媽媽有另一份穩定的收入，二來也能避免波動風險更大。

（表一）媽媽們各類理財目標規劃

目的	投資特性／目的	投資標的
熟齡媽媽	股優於債／累積退休與旅遊資金	中國東協基金、金磚基金 全球債券組合基金
單親媽媽	穩健型／提供多一份的穩定收入	全球股票型基金（全球農金基金） 全球債券組合基金
退休媽媽	保守型／退休生活與醫療基金準備	全球債券組合型基金 全球股票型基金（全球油礦金基金）

資料來源：德盛安聯投信

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。德盛安聯投信獨立經營管理 | 本基金經金管會核准或同意生效，惟不表示本基金絕無風險。本公司以往之經理績效不保證本基金之最低投資收益；本公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責本基金之盈虧，亦不保證最低之收益，投資人申購前應詳閱本基金公開說明書。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。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