

社會新鮮人如何攢到人生第一桶金？
定期定額、瞄準風險報酬能力高之基金準沒錯！

新聞資料，僅供參考

2008/05/** 德盛安聯投信

隨著時序即將進入六月，又到了大學生畢業季節，這群社會新鮮人在進入職場，有了第一份薪水之後，究竟應該如何為自己投資、累積財富？德盛安聯投信表示，由於新鮮人的薪水不高，可以用來投資的金額有限，建議以定期定額的方式，投資趨勢向上的產業。由於定期定額需要金額不多，而且又具有強迫儲蓄的效果，只要選擇了一個趨勢向上的產業或市場來投資，例如需求缺口仍大的農金或是資源產業基金，亦或是經濟成長力道強勁的新興市場，一點一滴下來也可以聚沙成塔。

在累積了一筆資金之後，也可以利用單筆的方式投資基金市場，只不過市場波動性較高，尤其美國的次貸風暴才有漸歇跡象，市場風險仍要提防。根據德盛安聯投信觀察近年來幾個重要國家股市的漲跌，單日跌幅超過 2% 以上的次數愈來愈多，尤其 2007 年雖仍是股市多頭年，但當年的單日漲跌超過 2% 的次數較往年卻是最高的（見下表），顯示市場的波動性增加，即使股市開始有反彈的跡象，也不可以對波動風險掉以輕心，因此挑選基金除了重視績效之外，也要重視基金的風險，這就是「風險報酬」的概念。

近年來股價波動超過 2% 的次數統計

	美國	歐洲	日本	澳洲	香港	台灣
2004 年	0	10	18	0	19	33
2005 年	1	4	6	2	4	6
2006 年	0	12	24	6	10	14
2007 年	14	16	23	14	50	24

資料來源:bloomberg

注意：

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。

基金經金管會核准或申報生效，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；經理公司除善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。有關基金應負擔之費用已揭露於基金之公開說明書或投資人須知中，投資人可向本公司或至公開資訊觀測站中查詢。

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 及 9 樓
 Tel : (02) 2502-8889
 Fax : (02) 2502-1288
<http://www.AllianzGlobalInvestors.com.tw>

德盛安聯投信獨立經營管理
 96 金管投信新字第 020 號

風險報酬指的是投資人在承擔每一分風險下可以獲得的報酬率，也就是在全球經濟較差的時候，該標的可較同類型基金有穩健的表現，但是在股市上漲時又具有積極追求報酬的能力，經得起市場的考驗。這類型的基金通常操作較為靈活，也沒有股、債投資比例的限制，基金經理人能夠根據市況做出最適當的配置。

德盛安聯投信表示，4月份全球股市展開一波強勢反彈行情，而亞洲經濟在持續成長的情況下，MSCI亞太指數自3月17日也開始反彈，截至5月16日已上漲17%，其中台灣、韓國、香港以及日本為近期表現較好的國家，分別上漲10.5%、15.22%、14.82%與15.33%。但年初表現較好的馬來西亞則因為國內政治情勢動盪而後有較大的修正，顯示亞洲個別國家快速輪漲的狀況已然成型，投資人資產配置的困難度增加。因此，社會新鮮人要掌握亞洲市場的成長契機，德盛安聯投信建議應選擇一檔能夠挑選強勢產業又能嚴控下檔風險的亞洲區域型基金，才能為您盡速攢到人生的第一桶金！

注意：

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。

基金經金管會核准或申報生效，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；經理公司除善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。有關基金應負擔之費用已揭露於基金之公開說明書或投資人須知中，投資人可向本公司或至公開資訊觀測站中查詢。

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樓及9樓
Tel：(02) 2502-8889
Fax：(02) 2502-1288
<http://www.AllianzGlobalInvestors.com.tw>

德盛安聯投信獨立經營管理
96金管投信新字第020號