

鼠年新春理財（for 聯合報）

新聞資料，僅供參考

2008/01/15 德盛安聯投信

隨著鼠年春節即將來到，許多為人父母或子女者，不免俗的都會包個紅包給子女或父母；只不過與其給一筆現金，倒不如利用這筆錢為子女或父母購買基金，只要看準趨勢、資產配置得宜，還可能投資獲利，為鼠年帶來好財運。

要如何替子女或父母購買或挑選基金呢？對於剛有小寶寶的新手父母而言，由於初為人父母，如果又有房貸壓力、保險等支出，資金需求也會相當龐大。倘若有穩定收入，還是可以撥出一部分資金作資產配置。針對新手爸媽，德盛安聯投信建議應以平衡型基金或是追求絕對報酬的計量模組型基金為主要核心，再搭配一些具有前景的產業型產品，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，但也應該隨時檢視各基金的績效，適時修正資產配置比例。

倘若新手爸媽不擅於選擇投資標的，德盛安聯投信建議也可以選擇股債比例每五年就會自動調整的目標日期基金，只要離目標日期愈近，股票比例愈低、債券比愈高，也就是初期重獲利契機、後期重債券穩定性，可以滿足新手爸媽未來不同階段的理財需求。

假如手邊的閒錢真的不多，無法一口氣拿出一筆錢來投資，新手爸媽也可以利用定期定額的方式，投資長期趨勢向上的產業型基金，長期間下來也可以為寶寶累積未來的教育費用。

若要為父母挑選基金，由於父母主要的理財課題是為退休金做準備，倘若離退休時間還長，德盛安聯投信建議可以採用定期定額方式投資或投資目標日期基金；至於已經退休的父母，因為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，挑選投資標的時應以較保守、風險較低的債券型或類

注意：

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。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。

匯率變動可能影響基金之淨資產價值、申購價格或收益。基金因短期市場、利率或流動性等因素，波動度可能提高，投資人應選擇適合自身風險承受度之基金。

基金應負擔之費用已揭露於基金之公開說明書中，投資人可至公開資訊觀測站中查詢(公開說明書備索)。

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、6、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

貨幣型基金，或是選擇以多元化投資來分散風險的計量型基金，持續保有資產穩健增值的機會。

注意：

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。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。

匯率變動可能影響基金之淨資產價值、申購價格或收益。基金因短期市場、利率或流動性等因素，波動度可能提高，投資人應選擇適合自身風險承受度之基金。

基金應負擔之費用已揭露於基金之公開說明書中，投資人可至公開資訊觀測站中查詢(公開說明書備索)。

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、6、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