

## 善用目標與計量基金，為子女教育準備金把關

2007/11/20 德盛安聯投信

一台高規格的筆記型電腦，要價逼近 6 萬元；一架專業鋼琴，售價約為 30 萬元到 50 萬元不等；出國留學，大概得花上二百到四百萬台幣。給子女最好的，是每位家長的心願，除了需要投注心血外，充足的經濟支援也是不可或缺的條件，唯有做好充分的理財規劃，才能毫無後顧之憂地提供下一代最好的教育環境。德盛安聯投信建議，家長不妨透過資金專款專用、定期定額投資，以及利用計量基金或目標基金這類合適的理財工具等三大步驟，為子女累積充沛的教育準備金。

### 專款專用，有效累積教育基金

德盛安聯投信表示，子女教育基金應該納入家庭理財計劃一環，依照整體資產配置作全盤性規劃，來訂定投資目標。由於為下一代所準備的教育基金，多半屬於長程理財規劃，例如為海外求學所預留的學費，甚至可能在投資的十年或二十年後，才會實際動用。為了避免在這段期間不斷挪用這筆資金，導致教育經費無法有效累積，家長不妨開設專用帳戶來存放相關準備金，以確實掌握資金水位，達到累積財富的目標。

### 定期定額，讓時間幫你追求投資目標

長期性、紀律性的投資，是累積子女教育基金的不二法門。德盛安聯投信指出，為了達成準備足夠教育基金的長期理財目標，用定期定額的方式投資基金，是最佳的解決方案。定期定額指每月固定扣款申購基金，這種投資方式不但可以

#### 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。任何人因信賴此等資料而做出或改變決策，本身須自行承擔一切風險、後果及責任。本文內容非經本公司同意請勿節錄、修改或轉載。

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。基金應負擔之費用已揭露於基金公開說明書中，投資人可至公開資訊觀測站中查詢或向本公司索取。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。新興市場證券之波動性與風險程度可能較高，且其政治與經濟情勢穩定度通常低於已開發國家，可能影響本基金所投資地區之有價證券價格波動，而使資產價值受不同程度影響。投資前請詳閱基金公開說明書有關投資風險之說明。

利用時間的乘數效果，來追求投資表現，也能有效分散進場時點風險，更是培養長期性、紀律性投資的良好管道。

### 計量基金與目標基金，爭取子女教育基金的頭號工具

德盛安聯投信指出，選擇合適的投資工具，也是能否成功累積子女教育準備金的關鍵因素。在眾多投資工具中，家長可以考慮以「全球計量模組型基金」與「目標日期型基金」作為主要選擇。

全球計量模組型基金，以追求絕對報酬為目標，非常適合以設定年投資報酬率進行理財的民眾，因此家長可依照子女的教育規劃設定目標報酬率，來選取合適的計量基金。另外，由於目標日期型基金的資產配置，通常隨目標日期的到來而調整，距離目標日期愈遠，投資在高風險性資產的比重較高，而隨著目標日期的到來，則逐漸增加低風險性資產的比重，可達到初期重獲利，後期重增值的訴求，因此家長可依照子女上大學、出國留學等重大時程，來挑選最合適的目標基金，為下一代爭取更充沛的教育資源。

#### 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。任何人因信賴此等資料而做出或改變決策，本身須自行承擔一切風險、後果及責任。本文內容非經本公司同意請勿節錄、修改或轉載。

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。基金應負擔之費用已揭露於基金公開說明書中，投資人可至公開資訊觀測站中查詢或向本公司索取。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。新興市場證券之波動性與風險程度可能較高，且其政治與經濟情勢穩定度通常低於已開發國家，可能影響本基金所投資地區之有價證券價格波動，而使資產價值受不同程度影響。投資前請詳閱基金公開說明書有關投資風險之說明。

附表：國內計量模組基金投資表現一覽表：

排名	基金名稱	三個月	六個月	一年	兩年	三年	自今年以來	自成立以來
		報酬率	報酬率	報酬率	報酬率	報酬率	報酬率	報酬率
1	德盛安聯全球計量平衡	7.00	7.85	15.92	-	-	14.09	22.30
2	德盛安聯多元計量平衡	4.83	3.27	-	-	-	-	4.10
3	群益安家	4.35	18.96	33.48	36.20	-	31.53	33.63
4	日盛策略平衡	3.24	3.74	3.15	4.68	6.36	3.42	5.83
5	新光全球可轉債策略平衡	2.45	-	-	-	-	-	3.46
6	建弘策略平衡	2.02	4.35	-	-	-	-	4.34
7	聯邦計量平衡	0.32	-6.22	-5.53	-1.91	-1.40	-7.46	1.60
8	匯豐三高平衡	-0.34	7.43	11.87	17.14	-	8.67	17.33
9	日盛富利平衡	-0.54	3.32	2.42	4.88	4.82	3.87	4.98
10	大華策略平衡	-2.96	7.17	10.59	12.31	-	7.96	11.69
11	新光策略平衡	-5.21	-2.38	3.73	11.27	15.00	2.07	15.85
12	新光策略二號平衡	-6.54	-4.18	-	-	-	-3.59	-3.23

資料來源：投信投顧公會台大教授版十月份基金績效排行；依三個月報酬率排名；單位（%）

**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。任何人因信賴此等資料而做出或改變決策，本身須自行承擔一切風險、後果及責任。本文內容非經本公司同意請勿節錄、修改或轉載。

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。基金應負擔之費用已揭露於基金公開說明書中，投資人可至公開資訊觀測站中查詢或向本公司索取。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。新興市場證券之波動性與風險程度可能較高，且其政治與經濟情勢穩定度通常低於已開發國家，可能影響本基金所投資地區之有價證券價格波動，而使資產價值受不同程度影響。投資前請詳閱基金公開說明書有關投資風險之說明。