

2009 理財三大行動力 重建投資績效

德盛安聯投信：恐慌不會幫你解套，投資才能助你一臂之力

新聞資料，僅供參考

2009/01/10 德盛安聯投信

經過 2008 年全球這堂金融風暴的震撼教育後，再度證明投資市場瞬息萬變，沒有永遠的多頭與空頭，在股市大幅修正後，其實也提供一次投資的大商機。德盛安聯投信表示，面對投資困境，德盛安聯投信提供理財三大行動力，提供你 2009 全方位的投資理財術。

德盛安聯投信執行副總段嘉薇表示，股市大修正引起投資人的恐慌，害怕虧損會擴大，而出現停扣的情況。

根據投信投顧公會的統計資料顯示，去年 6 月全球股市達到波段高峰時，當時所有類型基金定期定額筆數總計為 68 萬筆，而定期定額人數有 59.22 萬人。不過，隨著股市快速修正，市場恐慌程度大增，許多投資人害怕擔心，出現停扣基金的情況。在 11 月底時，定期定額減少 13.2 萬筆，剩下 55.8 萬筆，減少 17.9%。而定期定額人數更是跌破 50 萬人關卡，僅剩 49.98 萬人，減少幅度也有 15.6%。

「恐慌並不會幫你解套，而投資才能助你一臂之力」。段嘉薇指出，此次的全球股市大幅修正，主要是因為全球經濟衰退，但在全球主要政府陸續提出振興經濟方案，以及透過降息提供市場充沛的資金活水後，全球股市已逐步走穩，下檔風險明顯降低，此時反而不是停扣或出場的時候，在投資基期變低後，此時只要用對方法，反而能讓你重建投資績效。

段嘉薇表示，德盛安聯的「理財三大行動力」_「關鍵時刻，重返市場」、「長期經營，不間斷投資」以及「選擇趨勢，創造加值成效」，要帶領投資人能找到未來的投資方向，在 2009 年開創投資新局面。

段嘉薇指出，第一個行動力是「關鍵時刻，重返市場」。全球股市跌幅已深，再出現大幅度下挫的機率相對小。因此，儘管市場仍可能呈現震盪走勢。但可趁此時機利用定期定額，在相對底部快速累積單位數，累積日後股市反彈時的獲利機會。而隨著全球政府積極投入救經濟的同時，正是重返市場的關鍵時刻。

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，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。

第二大行動力「長期經營，不間斷投資」。段嘉薇表示，投資基金，主要目的之一就是希望能以時間換取空間，賺取投資市場長期帶來的資本利得。因此，應堅持著停利不停損的長期投資方式。尤其當市場下跌時，反而應更冷靜的持續扣款，透過長期經營靜待市場的反彈。

第三大行動力「選擇趨勢，創造加值成效」，段嘉薇表示，長期投資最能突顯定期定額的投資成效，但若能進一步掌握住產業趨勢，則投資績效將更加耀眼。2009 全球投資大趨勢，簡單來說，就是『跟著政府走』就對了。從美國即將上任的新總統歐巴馬提出 1500 億美元「阿波羅計畫」，打造替代能源經濟，預計可為就業市場增加 500 萬個就業機會，讓白領階級變綠領階級。

在歐盟方向，將投入 2000 億歐元刺激景氣計畫，「歐洲執行委員會」要求各會員國拿出各國 GDP 的 1.2% 至 1.5% 來對抗經濟不景氣，該公共支出將大舉投資綠能產業及數位工業。而新興國家龍頭中國，也提出 5860 億美元的振興計畫，糧食發展政策以提升生產效率為首。

段嘉薇表示，如同《一個投機者的告白》作者安德烈科斯托蘭尼所說，耐心也許是投資市場裡最重要的東西，誰缺乏耐心就不要靠近投資市場。投資就是要比氣長，在經過大幅修正後的全球股市，只要掌握三大行動力，你也能在 2009 年重建不一樣的投資績效。

德盛安聯投信網站：<http://www.AllianzGlobalInvestors.com.tw>

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，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。