



## 新鮮人理財，從微笑開始 定時定額小額投資最適合，有助長期累積財富

失業率居高不下、景氣持續低迷，今年畢業的新鮮人正面臨有史以來最難鉅的求職環境。正因為如此，有幸爭取到第一份工作，拿到第一份薪水的新鮮人更必須好好規劃這份收入，才能在最短時間內儲存夢想基金，逐步實現人生階段性夢想。友邦投顧董事長楊智雅表示：如果 IQ 與 EQ 是求學階段最重要的訓練，那麼 MQ（理財商數）則是新鮮人進入社會後，最重要的課題。

新鮮人如何善加利用理財，讓錢變大？友邦投顧董事長楊智雅表示：排除不必要的消費誘惑，有計畫的儲蓄，「聚沙成塔、積少成多」仍是不變的定律。建議社會新鮮人可將每個月的收入均分為三等份，嚴守 333 分配原則，1/3 薪水作為日常花費使用、1/3 作為投資理財、1/3 用來儲蓄或急用。其中，具有強迫儲蓄效果且投資門檻最低的定期定額微笑投資法將是最適合新鮮人的理財方式。

為什麼稱為定時定額微笑投資法？友邦投顧董事長楊智雅表示：相較於工作多年的上班族，社會新鮮人雖然薪水低，但年紀輕、負擔少是最大的理財優勢。因為年紀輕，投資的時間可以拉的很長，投資風險將隨著時間逐漸遞減，但投資報酬率則有機會隨著時間拉長向上攀升，只要不間斷的持續投資，不論金額高低都能形成一條投資的微笑曲線。

除此，新鮮人理財更要善用年齡優勢，選擇較積極的投資組合，如印度股票型基金、大中華基金、拉丁美洲基金等，運用年齡優勢，承受較高風險來換取相對高報酬的潛力空間。根據 Bloomberg 的統計迄 7 月 9 日止，全球股市的表現，漲幅前十名中，亞洲國家即占了 7 名，其中 MSCI 亞太指數今年上半年上漲 16%，第二季漲幅更高達 28%，創下史上最大單季漲幅。

友邦投顧表示：無論從經濟成長、GDP 占全球比重、人口數、儲蓄率等指標來看，新興亞洲都會是下半年投資布局首選，尤其在明、後年全球經濟開始復甦後，亞太地區可望領先全球主要股市展現成長實力，因此近期部分亞太地區股市回檔正提供投資人最好的進場時機。

最後，友邦投顧董事長楊智雅提醒社會新鮮人，進行基金定時定額時應謹記三件事：第一是養成習慣不中斷、第二是選擇高波動相對較高報酬的股票型基金、第三是獲利了結(視個人預設的停利點而定)再投入。只要堅守這三項原則，即使是從零開始的社會新鮮人也有機會成就未來，從容實現人生各階段的規劃與夢想。

友邦證券投資顧問股份有限公司 友邦投顧獨立經營管理 九十六年金管投顧新字第零陸玖號

地址：104 台北市民權東路二段 144 號 10 樓 電話：(02)2516-7676 傳真：(02)2516-7678

本基金經金管會核准或同意生效，惟並不表示絕無風險。基金經理公司以往之經理績效不保證基金之最低投資收益；基金經理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基金公開說明書。有關基金應負擔之費用(境外基金含分銷費用)已揭露於基金之公開說明書或投資人須知中，投資人可至公開資訊觀測站或境外基金資訊觀測站中查詢。已備有公開說明書(或其中譯本)或投資人須知，投資人可至友邦投顧索閱或經由下列網站查詢：友邦生活理財網 <http://www.aiginvestments.com.tw>；境外基金資訊觀測站 <http://www.fundclear.com.tw>。本文提及之經濟走勢預測不必然代表本基金績效，本基金投資風險請詳閱公開說明書。

編號：CR98277



## 聲明

AIG 友邦投資是一間全球領先的資產管理公司，業務範圍涵蓋股票、固定收益、避險基金、私人股權基金及房地產\*。截至 2009 年 3 月 31 日止，管理資產達 5,577 億美元，包括 4,774 億美元的美國國際集團關係企業之資產。AIG 友邦投資是美國國際集團(AIG)旗下的資產管理公司。(NYSE:AIG)。\* AIG 將出售房地產部門

- ◎部分資料出自於本公司認為可靠之資訊來源，但不表示資料的正確性及完整性，故投資人必須自行判斷。
- ◎本文所載意見將視市況而改變，本公司不另行通知。本公司無意藉此作任何徵求或推薦。
- ◎風險預告：基金公司以往之經理績效，並不代表未來之投資收益。投資管理服務與多項投資工具相關，其價值均會波動，管理的投資組合價值亦可能有上下起伏，故無法保證投資可以保本。不同投資工具的投資風險並不相同，若投資為受匯兌影響者，相較於其它特定投資組合，匯率的變動將會影響其價值，結果必然影響到基金淨值的漲跌。若為波動性較高的基金，當基金淨值突然大幅滑落時，則變現或贖回所發生的虧損有可能很高(包含投資的所有損失)。
- ◎投資人下投資決策前，應自行了解判斷績效及風險等相關事項。
- ◎AIG 友邦投資由旗下多家國際公司組成，致力為世界各地之客戶提供專業投資建議、投資產品及資產管理服務。
- ◎服務及產品由美國國際集團(AIG)之一家或多家關係企業提供。
- ◎AIG 友邦投資乃美國國際集團(AIG)之註冊商標。
- ◎除特別標明外，所有資訊均來自於 AIG 或 AIG 友邦投資。
- ◎所有內容已依程序分享於 AIG 友邦投資。所有 AIG 友邦投資成員公司遵循相關法令揭露。
- ◎基金投資涉及新興市場部位，因其波動性與風險程度可能較高，且其政治與經濟情勢穩定度可能低於已開發國家，也可能使資產價值受不同程度之影響。

友邦證券投資顧問股份有限公司 友邦投顧獨立經營管理 九十六年金管投顧新字第零陸玖號  
地址：104 台北市民權東路二段 144 號 10 樓 電話：(02)2516-7676 傳真：(02)2516-7678

本基金經金管會核准或同意生效，惟並不表示絕無風險。基金經理公司以往之經理績效不保證基金之最低投資收益；基金經理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基金公開說明書。有關基金應負擔之費用(境外基金含分銷費用)已揭露於基金之公開說明書或投資人須知中，投資人可至公開資訊觀測站或境外基金資訊觀測站中查詢。已備有公開說明書(或其中譯本)或投資人須知，投資人可至友邦投顧索閱或經由下列網站查詢：友邦生活理財網 <http://www.aiginvestments.com.tw>；境外基金資訊觀測站 <http://www.fundclear.com.tw>。本文提及之經濟走勢預測不必然代表本基金績效，本基金投資風險請詳閱公開說明書。

編號：CR98277