

<友邦投顧 2009 理財系列報導之九>

干物女輕鬆理財術 股主債輔樣樣行

根據國內人力銀行過去的一項調查顯示，台灣有高達 6 成 6 的上班族女性自認是「干物女」，上班時光鮮亮麗，下班後凡事只求輕鬆、怕麻煩、愛好自由、喜歡待在家裡並且不愛交際。若從單身女性的角度交叉分析，以 20 至 29 歲占的比例最高 30 至 39 歲其次，最後是 40 至 49 歲。

原本，干物女就是工商社會下的產物，許多上班族在公司必須全神貫注，維持最美的一面，放假自然想無拘無束，不急著找另一伴，只想一個人舒服過生活，如今面臨全球不景氣，經濟因素的考量更助漲「干物女現象」的漫延，投資專家表示，宅經濟當道，不出門並不代表不花錢，干物女雖然比敗金女更有機會存錢，但在不景氣下，維持輕鬆自在的生活，率性隨意的干物女們必須更正視理財課題。

友邦投顧董事長楊智雅表示：干物女最大的特色就是怕麻煩，不想對工作以外的事花心思。不出門雖然可以減少許多消費誘惑，但人一旦怕麻煩就不懂得精打細算，金錢往往在不知不覺中消逝，干物女們想要留住錢，又不想挑戰「怕麻煩」的天性，定時定額投資股票型基金，搭配單筆投資複合式債券或是以美國政府極力作多的三房債券為主，輔以美政府債券的基金，可說是個恰當的理財方式。

友邦投顧董事長楊智雅說，定時定額可說是簡單的投資學問，幾乎有理財常識的人都可以告訴你這是一種傻瓜理財術。它最大的優勢就是，不論市場多空，透過投資時點的分散與時間複利的效果，可以降低風險，既不用煩惱進出場時點，還可以小錢滾大錢，非常適合一切簡單就好的干物女。只是，每當投資人對市場失去信心時，連帶的對定時定額也失去信心而停止扣款，自然無法發揮投資分散與時間複利的功能。因此，干物女們進行定時定額扣款時，務必要發揮「怕麻煩」的天性，不隨意停扣，也不要任意轉換標的，堅持到底並長期持有。

友邦投顧指出，投資標的選擇上，雖然 2009 年景氣無法快速復甦，卻離底部不遠，更應趁低檔介入，定期定額的投資標的，包括有降息、資金陸續回籠及內需題材的印度或拉美基金，以及亂世英雌最愛的黃金基金；在單筆投資上則可考慮以高信評、吉利美(GNMA)為主的美債基金或各類債券都複合式的靈活入息基金為核心配置。

友邦投顧進一步指出，2009年3月份，資金淨流入新興市場股票型基金的總金額達35億美元，光是3月19日到3月25日單周淨流入金額即高達19.93億美元，顯示市場投資氣氛好轉。各市場則以南韓、台灣、中國、巴西、印度、印尼、墨西哥及南非為主要淨流入國。其中，在印度方面，政府諸多振興經濟政策，包括加碼基礎建設支出、調降稅率、公務員加薪以及央行降息行動，均已收到初步成效。汽車、水泥及手機門號的銷售數據皆有攀升跡象，代表印度的內需市場正逐步回溫。



由於干物女以年輕族群為最大宗，加上不愛交際，愛自己勝過一切的特質，有較高的機會成為獨身族，因此友邦投顧董事長楊智雅特別提醒年輕的干物女們要運用年齡優勢，儘早進行理財計劃，為未來生活提供保障。

聲明

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、對沖、私人股權及地產。至 2008 年 3 月 31 日止，友邦投資及其成員公司管理資產逾 7534 億美元，包括近 6259 億美元的美國國際集團關係企業之資產。在全球 46 個辦事處擁有超過 2500 名員工。AIG 友邦投資是美國國際集團(AIG)旗下的資產管理公司。(NYSE:AIG)

- ◎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。
- ◎所有內容已依程序分享於 AIG 友邦投資和 AIG Private Bank Ltd.成員公司內的不同部門。所有 AIG 友邦投資成員公司遵循相關法令揭露。

友邦證券投資信託股份有限公司 友邦投信獨立經營管理
台北總公司電話：(02)2516-7883 104 台北市民權東路 2 段 144 號 10 樓
台中分公司電話：(04)2302-0193 403 台中市英才路 530 號 20 樓之 6

本基金經金管會核准或同意生效，惟不表示絕無風險。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，投資人可至友邦投信索閱或經由下列網站查詢：友邦生活理財網 <http://www.aig.com.tw>；公開資訊觀測站 <http://newmops.twse.com.tw>。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公開說明書。

編號：CR98135