

七夕情人節，許她（他）一個微笑投資 友邦投顧：不同階段情人，理財規劃大不同，及早規劃才為王道

再過幾天就是七夕情人節了，情人們除了透過鮮花、燭光晚餐、各式禮物表示心意外，爲了兩個人的長遠未來著想，專家建議情人們也可以根據兩人未來的共同目標設定理財計劃，兼具愛情與麵包，既實際又浪漫。

隨著時代變化，情人節不再是年輕情侶專屬的日子，愈來愈多的銀髮夫妻在子女長大成人後，重新和另一半談戀愛。友邦投顧董事長楊智雅表示：不同階段的情人，理財需求、財務狀況與風險考量也不相同，依兩人發展的狀況，大致可分爲年輕愛侶、準新人、家庭情人與老夫老妻四種類型。

出社會不久的年輕愛侶，負擔雖小卻容易過度消費，收入雖少卻擁有時間優勢，若有心發展爲長期關係或結婚，就應該儘早展開財務計劃，才能確保未來夢想及目標能越早達成。友邦投顧董事長楊智雅表示，年輕熱戀男女離退休、結婚都還很久，可承受風險較高，加上可運用資金較少，建議可選擇題材豐富但波動較大的新興市場如拉丁美洲中小基金、單一國家如印度股票型基金或黃金與能源基金等，以定時定額方式投資，隨著景氣好轉、拉高報酬率，另外再搭配 1-3 成新興市場債或混合全球各型債的策略收益債券型基金來平衡風險。

對於即將邁入禮堂的準新人，首要目標便是結婚或購屋基金，由於是短期目標，建議在定時定額投資外，再加入單筆投資增加獲利機會，單筆投資部分建議以全球股票型基金、高股息基金及未來 3~5 年看好的大中華或東南亞基金爲主。

至於已爲人父母的家庭情人，理財需求最高，除了奉養父母還要籌備子女教育基金與兩人的退休基金，因此理財規劃宜朝穩中帶攻的方向思考。除了可以全球股票型基金及亞太高股息基金做爲穩健的核心配置外，還可以佈局適量的衛星資產，如黃金基金、高收益債券基金及東南亞基金等，股債比例則可以五五或四六做配置。

老夫老妻型的銀髮情人，情感及生活正處於人生最平穩的階段，收入與負擔雙雙降低，理財必須採取較保守穩健的策略，爲退休生活爭取更多保障。友邦投顧董事長楊智雅建議，除了收益與波動性皆較穩健的全球複合型債券的策略收益基金外，還可加入以高股息投資策略爲主軸的基金及以美國爲主的全球股票型基金等，都是適合銀髮情人的相對保守標的。

友邦投顧董事長楊智雅表示：美鑽、鮮花、燭光晚餐雖是傳統情人節首選，但在景氣才剛復甦的情況下，更要懂得爲未來生活做打算。有心的情人們若能把錢換成投資，及早規劃理財，以實際行動承諾對方一個美好未來，也是爲自己未來的幸福生活增添保障。

七夕情人所搭配的相關基金

	承受風險	理財規劃	建議搭配基金
年輕愛侶	高	3年以下	新興市場如拉美中小或拉美基金、單一國家如印度股票型基金或黃金與能源基金
準新人	高	3~5年	大中華、東南亞基金；全球股票型基金、亞太高股息基金新興市場債券基金
家庭情人	適中	5年以上	全球股票型基金、東南亞基金及亞太高股息基金、黃金基金；高收益或新興市場債券基金及
老夫老妻	低	5年以上	全球複合型債券的策略收益基金亞太高股息基金與全球股票型基金

資料來源：友邦投顧整理

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。
- ◎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。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為 MFS 全盛基金在臺灣之總代理。
- ◎基金配息不代表基金報酬率，過去配息率亦不代表未來配息率，基金淨值可能因市場因素而上下波動。
- ◎本基金經行政院金融監督管理委員會核准，惟不表示絕無風險。由於高收益債券之信用評等未達投資等級或未經信用評等，且對利率變動的敏感度甚高，故本基金可能因利率上升、市場流動性下降，或債券發行機構違約不支付本金、利息或破產而蒙受虧損。本基金不適合無法承擔相關風險之投資人。本基金適合尋求投資固定收益之潛在收益且能承受較高風險之非保守型投資人。投資人投資高收益債券基金不宜占其投資組合過高的比重。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。本公司及各銷售機構備有公開說明書，歡迎索取，或經由友邦生活理財資訊網或公開資訊觀測站查詢。有關基金應負擔之費用已揭露於基金之公開說明書中，投資人可至前述網站查詢。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。

友邦證券投資顧問股份有限公司 友邦投顧獨立經營管理
 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，投資人可至友邦投顧索閱或經由下列網站查詢：友邦生活理財網 <http://www.aiginvestments.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。