



## 小錢投資三妙招 成爲有腦袋 更有口袋的職場俏佳人

「衣著有品味、腦袋有知識」是現代職場俏佳人的基本配備，但「口袋有深度、理財有技巧」就不是每一位職場俏佳人都具備的條件了。尤其經濟獨立自主並不等於擁有財富自由，職場女性應該要讓有限的收入更有效率的賺錢。

一般來說，女性理財容易陷入 1.衝動消費，誤入折扣陷阱。2.對數字沒興趣。3.沒有時間關心，更沒時間學習。4.投資缺少冒險精神，理財過度保守。

友邦投顧副總林穎秀表示：這些理財迷思其實相當容易克服，只要選對工具用對方法，就可以讓有限的薪水，幫妳有效率的錢滾錢。投資海外共同基金，不僅有專人操作，投資標的多元，可以依每個人的風險承受度做選擇，加上定期定額的投資法，無須耗費太多時間研究市場，每個月只要擠出個三、五千元，自動從銀行帳戶扣款，就有機會參與全球金融市場的成長與累積財富，特別適合忙碌的上班族。

林穎秀說，由於定時定額的基本精神在於隨著市場與基金市值的波動，在低檔時買到較多單位數，高檔時買到較少單位數，發揮以時間平均成本的效益。職場俏佳人透過定時定額以小錢累積投資效益時，不妨掌握三招式，成爲有腦袋、有口袋的亮麗佳人。

第一招：長期投資，波動度大的市場，投資效益較波動低的市場高。波動愈大，表示市場走跌時，容易扣到更多的單位數，平均成本的空間更大，一旦行情翻揚有機會迅速彈升。近年來，流行的新興市場、天然資源、人口趨勢等主題式基金，績效表現亮眼，波動風險也驚人，特別適合以定時定額方式長期投資。

第二招：設定停利點，分批了結獲利，保有戰果。許多人奉行長期投資，即使累積極高的報酬率仍文風不動的扣款下去。其實，基金績效高，淨值相對較高，此時投資成本高，扣到單位數少，一旦市場下跌，便成了紙上富貴。建議在高點設定停利點，將獲利的報酬贖回，剩下本金部分繼續投資。

第三招：堅持到底，不半途而廢。尤其在定時定額扣款時出現虧損時，特別容易熬不住，這樣一來反而使過去累積的定時定額投資效益功虧一簣。一般來說，成熟市場的景氣循環至少要五至七年，新興市場的景氣循環時間較成熟市場爲短，約爲兩到三年，在空頭時堅持到底，累積更多單位，一旦景氣翻揚，定時定額的投資效益可望逐漸顯現。

友邦投顧副總林穎秀說，上班族女性只要持之以恆，有計劃的省錢，有效率的賺錢，就可以成爲有美貌、有腦袋、更有口袋的職場俏佳人！

## 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。至 2008 年 3 月 31 日止，管理資產逾 7,534 億美元，包括近 6,259 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 2,500 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  
台北總公司：104 台北市市民權東路二段 144 號 10 樓 電話：(02)2516-7676 傳真：(02)2516-7678  
高雄分公司：802 高雄市四維三路 6 號 17 樓之 1(A5)室 電話：(07)335-5898 傳真：(07)335-5985

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.aig.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之績效，本基金投資風險請詳閱公開說明書。

編號：CR97186