

嚴守投資紀律看長線 先理債再理財



柏瑞投顧董事長楊智雅

現代女性已經撐起職場半邊天，不論是生活上或經濟上女性都可以獨立自主，許多女性雖然都已經了解投資理財的重要性，但真正確實執行理財計劃的人卻是少數。因此我們特別請到柏瑞投顧董事長楊智雅，分享她多年來的理財心得。

楊智雅的理財規畫分為兩部分，一是女兒的教育基金，另一是自己退休基金，由於謹守四大投資原則，操作成果斐然，不僅兩個女兒都各有足夠的教育基金，自己也在3年前還清房貸，進入「無債一身輕」的逍遙人生。**先理債、後理財，定期定額加上單筆加碼，嚴守投資紀律，每個月薪水保留一定現金部位**是楊智雅的投資四大原則。

楊智雅說，她在三年前還完房貸，可以開始充分運用資金投資，她的投資心法是先確定長期趨勢，確認投資標的在未來10、20年內的走勢向上，如中國、印度、拉美等新興市場，再來就是嚴守投資紀律。

嚴守投資紀律就是：股票與債券皆備並合理配置，由於自己在基金業的關係，絕大多數都是透過基金理財。最後，就是隨時保留一定比率的現金部位，不需要讓自己為了還債或投資，而過得太辛苦，同時也預留子彈，等待隨時有可能發生的市場大跌進場時機。

依照不同的理財目的，柏瑞投信建議，儲備子女教育基金可以採用穩健型投資法(股六債四)，個人退休基金可以使用保守型投資法(股三債七)，家庭財務部分則須視可運用資金來作分配，原則上，一般小康之家，建議採三三三原則，分成消費、儲蓄、投資，並搭配一成比重預留現金，以防臨時之急用支出。

新手媽媽可由定期定額投資開始，每月固定五千元，投資在長期績效穩健且具投資潛力的新興市場中，以長期累積基金單位數，達成預定的理財目標。

聲明

- ◎ 柏瑞投資由旗下多家國際公司組成，在 2010 年 3 月由盈科拓展集團(Pacific Century Group)自美國國際集團(AIG)收購。
- ◎ 柏瑞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。
- ◎ 柏瑞投資乃是 PineBridge Investments IP Holding Company Limited.之服務商標。服務及產品由 PineBridge 之一家或多家關係企業提供。這些服務及產品所附帶的中、後台營運作業，可能外包予第三者。
- ◎ 柏瑞投資所有成員正在進行公司更名的程序，以採用 PineBridge(柏瑞)為公司名稱。此程序並將取決於當地主管機關的核准及法令限制。
- ◎ 參閱者：本文件僅供收件人使用。其內容可能受到法律保護及/或屬於機密。
- ◎ 意見：本文件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，相較於其他特定投資組合，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（包括投資的所有損失）。
- ◎ 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。
- ◎ 除特別標明外，所有資訊均來自於柏瑞投資。
- ◎ 所有內容已依程序分享於柏瑞投資成員公司內的不同部門。所有柏瑞投資成員公司遵循相關法令揭露。
- ◎ 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。
- ◎ 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。

柏瑞證券投資信託股份有限公司 柏瑞投信獨立經營管理
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，惟不表示本基金絕無風險。本公司以往之經理績效不保證基金之最低投資收益；本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本基金公開說明書。本公司及各銷售機構備有公開說明書，歡迎索取或經由下列網站查詢：柏瑞生活理財網 <http://www.pinebridge.com.tw>，公開資訊觀測站 <http://newmops.tse.com.tw>。有關基金應負擔之費用已揭露於基金之公開說明書，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。編號：TM99141