



PineBridge®  
INVESTMENTS  
柏 瑞 投 資

# 看漫畫學理財



## 我們這個家

# 關於我們這個家

哥哥夢想成為一個導演，想買一套攝影設備拍微電影...

妹妹想出國念書，自己規劃存錢及投資，準備留學基金...

爸爸很愛買網購或同事推薦的產品，錢總是不知不覺中消失，但又很羨慕爺爺奶奶的退休生活....

關於這個家，各自懷有夢想，來看看發生什麼趣事吧！



# 人物介紹

## 爺爺

喜歡爬山，每天遊山玩水。



## 奶奶

總是愛操心，但是體貼又溫暖。



## 爸爸

個性憨厚老實，常常人云亦云。



## 媽媽

理性的家庭主婦，精打細算又會理財。



## 哥哥

大學生，有理想跟才華，愛鬧妹妹。



## 妹妹

小學生，聰明好學，喜歡問問題。



- 第一章：來集資吧
- 第二章：爸爸忙甚麼
- 第三章：退休了再說？
- 第四章：理財難不難？
- 第五章：投資擺第一
- 第六章：良辰吉日
- 第七章：立即行動



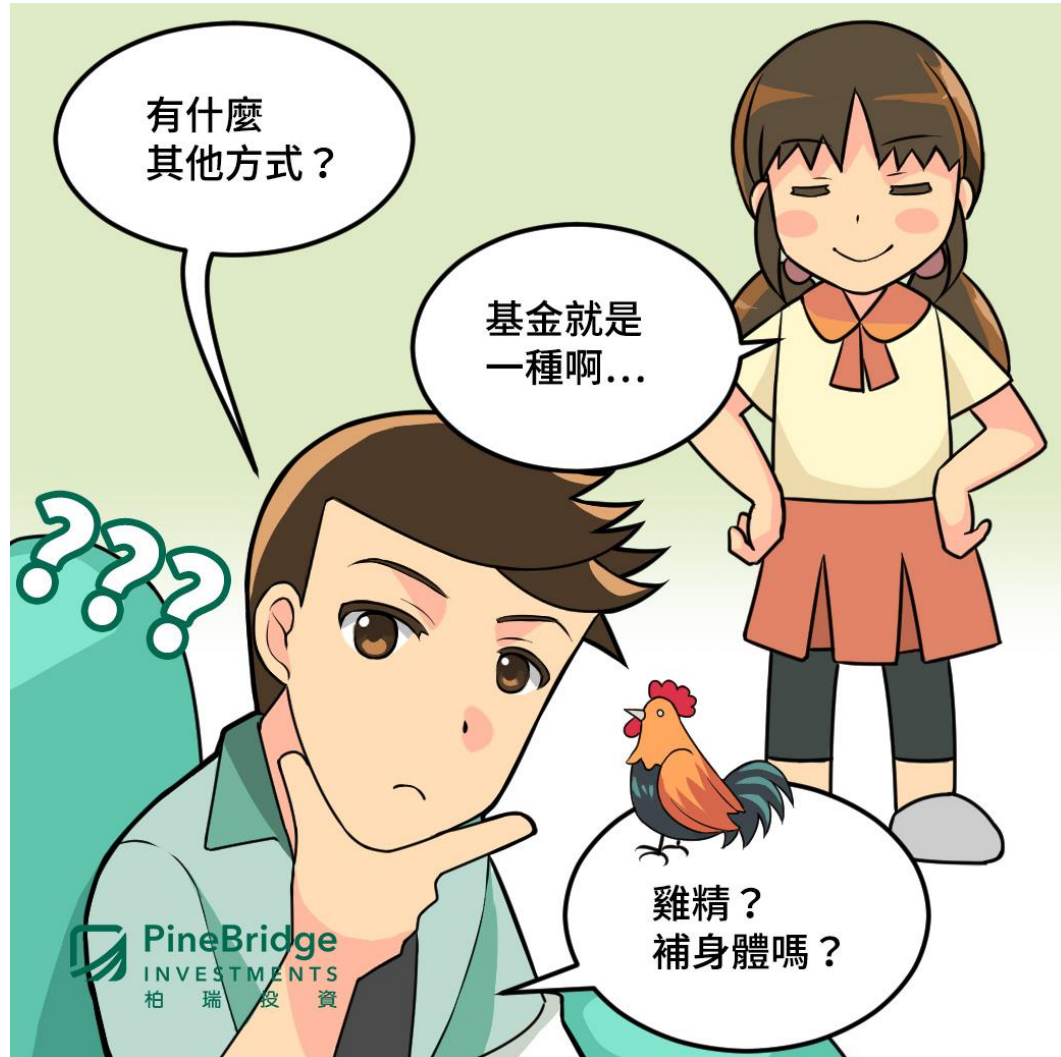
# 第一章 來集資吧

想當導演、想出國念書...如何朝夢想前進？  
集資買彩券好嗎？還是有更聰明的方法呢？



# 第一章 來集資吧

想當導演、想出國念書...如何朝夢想前進？  
集資買彩券好嗎？還是有更聰明的方法呢？



## 柏瑞客服來解答

基金就是集合投資人的資金，  
交由專業經理人管理，

依照基金類型有股票型、  
債券型、多重資產型...  
等多元類型可挑選，

用小額資金就可以  
參與全球市場。

# 基金是什麼？小資族也能投資全世界

基金的實際運作是由投資人、基金公司、保管機構(銀行或信託公司)共同組成。

一般聽到的基金，完整名稱是「共同基金」，是由專業資產管理機構向一般投資人募集資金，並匯聚起來成立一檔基金，再交由基金公司代為操作，投資具有未來趨勢或潛力的標的。

所以投資人若想要參與市場，就算資金不多，也能透過基金廣納全球投資機會，因為基金匯集了廣大投資人的資金，一次可以投資數百、數千種以上的標的，連資金門檻較高的海外市場股票，也都能購入，例如：Google、Apple...等大企業，讓你用小錢也能輕鬆投資全世界。



## 第二章 爸爸忙什麼

爸爸最近變了？叫他吃飯不理、問他數學題沒回應、還會突然大叫！爸爸到底怎麼了？





### 柏瑞客服來解答

忙著看盤沒時間陪家人嗎？

投資就交給柏瑞投信，  
透過專業基金經理人與研究  
團隊，不用緊盯指數也可以  
參與全球市場。



# 理財忙看盤？開啟投資旅程一點也不難

投資不一定要忙著看盤，透過基金就可以輕鬆理財。基金投資是由專業研究團隊與經理人來操作，透過產業研究、市場分析，替投資人掌握進場時間與靈活調整投資配置。

基金買賣的管道多元，可以透過銀行、基金公司(投信、投顧公司)、基金平台、證券商等購買基金。如果投資人經常鎖定某家基金公司發行的基金，就可以直接向該投信公司申購，可享有較完整的投資諮詢，也有市研究報告可以掌握市場趨勢，基金公司常常舉辦手續費優惠活動，可以省下不少的申購費用。

而銀行與基金平台比較像百貨公司，提供不同基金公司發行的基金，可以一站購足；若已經有證券戶的人也可以申請複委託來申購基金，就不用開啟太多帳戶。

投資基金有哪些成本呢？包含申購手續費、經理費、銀行保管費...等，其中申購手續費又分成前收型與後收型，經理費與銀行保管費則是由淨值內扣除。

投資人可根據需求，找到適合自己的投資管道。



# 第三章 退休了再說？

退休可以到處旅行、到處玩真棒！  
爸爸總是把退休想得很美好，卻根本沒開始規劃？



## 第三章 退休了再說？

退休可以到處旅行、到處玩真棒！  
爸爸總是把退休想得很美好，卻根本沒開始規劃？



### 柏瑞客服來解答

別以為退休很遙遠，現在就要開始規劃！  
建議可將薪水分三等份：  
生活支出、投資理財、家庭預備金，越早開始才可以享受複利效果。

# 退休規劃等老了再說？提早開始才輕鬆

很多年輕人會覺得距離退休還有很長一段時間，先不用急著規劃。事實上，根據世界經濟論壇（World Economic Forum，簡稱WEF）發表的最新報告，全球退休金儲蓄嚴重不足，且缺口持續擴大。2015年全球應儲蓄的退休金及實際儲蓄退休金差距70兆美元，預估2050年此差距會擴大到400兆美元，所以建議每個人應該提早準備退休金，規劃投資配置。

若將薪水規劃一部分來投資，不只可活化資產，因應通膨的世界，也可為未來的退休生活做準備。

該怎麼做呢？建議可將投資部位分為核心投資與衛星投資兩塊，屬於長期投資且相對較低風險的標的可視為核心資產；而相對報酬較高且風險較高的標的，可視為衛星資產配置。

長期投資除了能強迫儲蓄外，雖市場難免因循環而上下起伏，但拉長時間仍有機會呈現向上趨勢，投資標的也可運用配息、股利再投資，可享長期投資的複利效果，讓退休生活更輕鬆。



## 第四章 理財難不難？

哥哥好羨慕同學能買夢想的新相機，覺得很沮喪。媽媽一語道破重點。



## 第四章 理財難不難？

哥哥好羨慕同學能買夢想的新相機，覺得很沮喪。媽媽一語道破重點。



### 柏瑞客服來解答

投資基金的方式有單筆投入與定期定額兩種。定期定額就是每個月選一個固定日期，固定金額投入，養成紀律理財的好習慣，時間拉長也可以聚沙成塔喔！

# 基金百百種怎麼挑？投資基金方法聰明選

基金這麼多，到底要怎麼選？我們可以先來了解基金分類。

- (1) 依照發行地區分為境內基金與境外基金。
- (2) 依照投資範圍可分為全球型基金、區域型基金、單一國家基金、單一市場基金。
- (3) 依資產類別可分為股票型基金、債券型基金、平衡型基金、多重資產基金、貨幣市場型基金。

如何選擇基金呢？在買基金之前，每個投資人都必須填寫「風險屬性分析」，這份問券是根據你的年紀、投資目的、風險承受度等，將投資人分為：保守型、穩健型、積極型3類。而各自的屬性也有其對應可購買的基金，讓投資人可依照問券結果選擇適合自己的基金。

此外，債券型基金分為累積型和配息型，累積型就是投資標的所產生的買賣價差或孳息，不配發給投資人，累積在基金資產價值中，通常適合初期本金不高的投資新手；而配息型可依照基金配息頻率拿到現金，適合投入本金較高，有固定資金需求的投資者。而基金配息也屬於基金投資收益，所以計算投資報酬率時，也要將配息加入計算。

## 債券型基金收益







## 柏瑞客服來解答

定期定額投資基金最低只要1000元，境外基金最低只要3000元，每月先扣款投資，剩下的錢再花用，就有機會達到理財目標喔。

# 理財需要一大筆錢？定期定額輕鬆開始

基金的投資方式最常見有兩種，「單筆」與「定期定額」，當你對於基金所投資的區域或標的很清楚，非常了解市場趨勢，就是用單筆投入，一次把資金投入欲申購的基金。

「定期定額」是大多上班族喜愛的投資法，每個月固定時間，將固定金額自動扣款投入基金。可分散進場時機的風險，也培養規律投資，免看進場點，但建議定期定額要長期投資，才可以積少成多，看出成效。

定期定額具三大優勢，可說是投資新手入門的起手式。

## - 定期定額三大優勢 -

### 1 不用緊盯市場



不用隨時看盤  
緊盯市場景氣

### 2 小錢立大功



申購門檻低  
1,000元即可投資

### 3 培養投資習慣

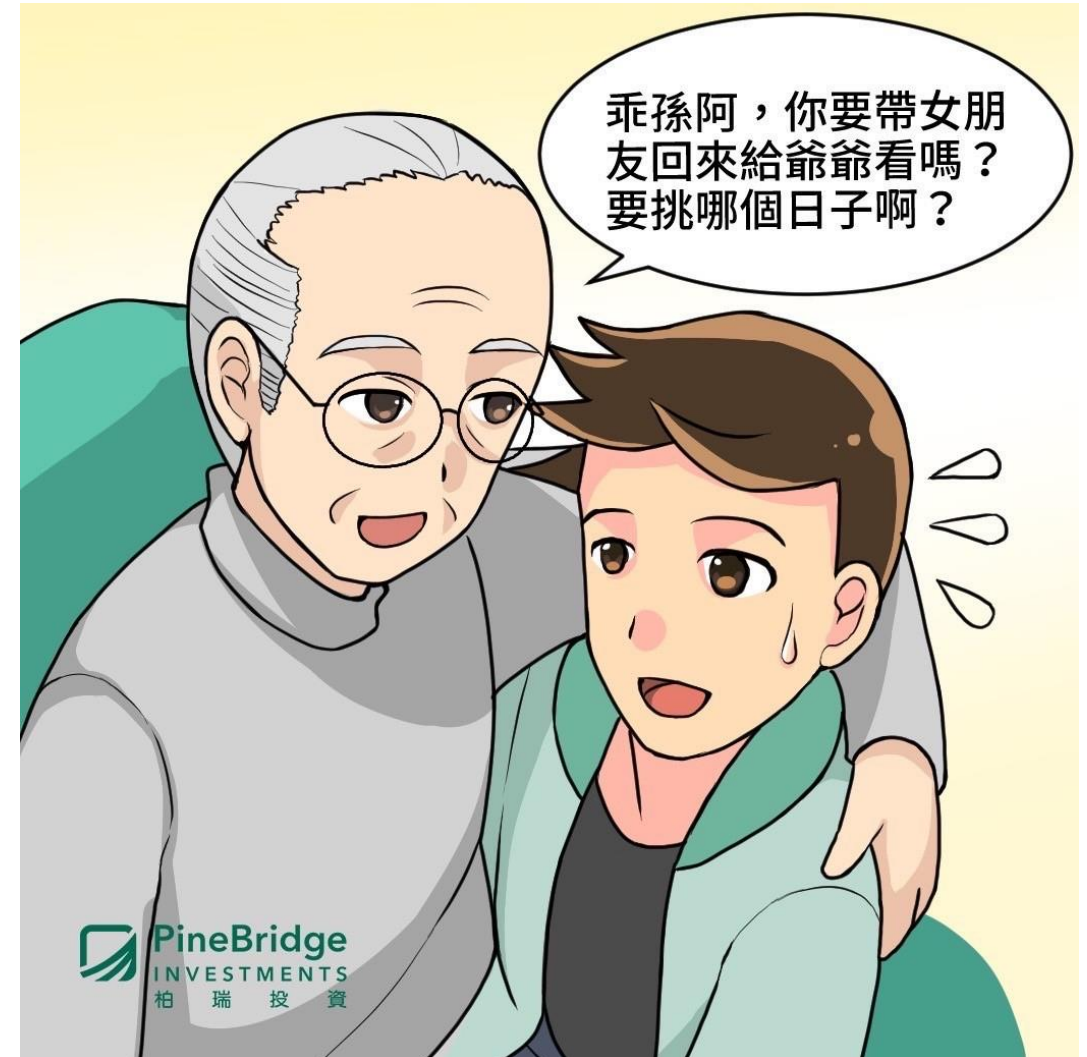


強迫儲蓄  
培養紀律投資習慣



# 第六章 良辰吉日

哥哥終於開始行動，到柏瑞開戶準備進場投資基金，但是正在苦惱怎麼挑選扣款日。



# 第六章 良辰吉日

哥哥終於開始行動，到柏瑞開戶準備進場投資基金，但是正在苦惱怎麼挑選扣款日。



# 進場挑時機？定期定額日日是好日

「定期定額」就是每個月固定時間，將固定金額投入基金，培養規律投資，免看進場點。

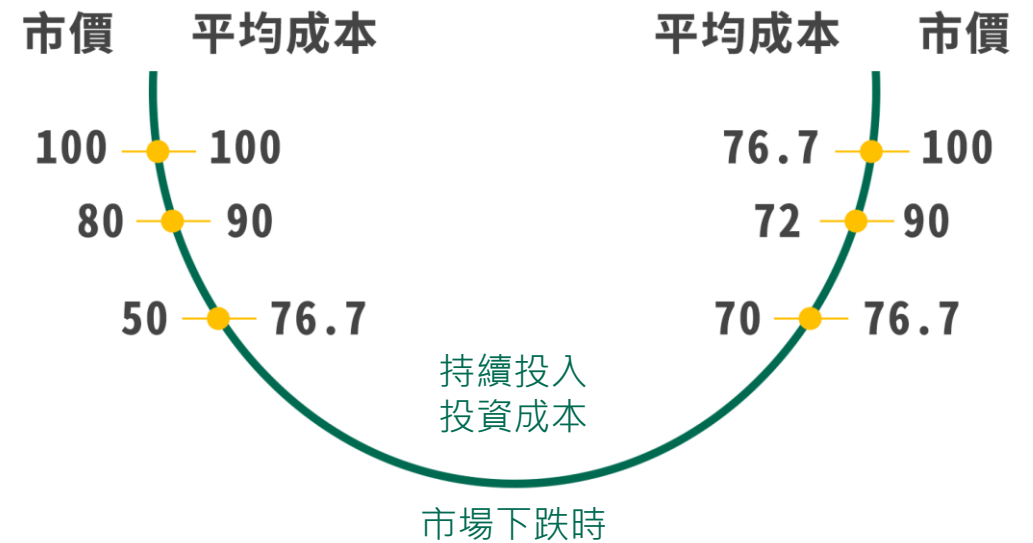
由於不管市場漲或跌都投入固定的金額，漲的時候成本高，買到的單位數就會比較少，景氣低迷時成本低，同樣資金買到的單位數就會比較多，如此一來就可以攤平成本；利用價格均攤的方式，能夠在低檔攤提成本後，持續投資，等到股價回到均值就能獲利。投資免看時點並掌握長期趨勢，藉由定期定額產生獲利微笑曲線。

而且定期定額申購門檻低，透過柏瑞投信網路申購，最低只要1000元起，就可以輕鬆踏上投資之旅。



## - 定期定額微笑曲線 -

市價 > 平均成本  
就是開始獲利的開始



平均成本 = 總投入成本 / 累積單位數

## 想開始投資？開戶好簡單，五步驟輕鬆完成

柏瑞投信全新推出快速又便利的線上開戶，五步驟輕鬆完成申請，透過手機或電腦皆可操作，一杯咖啡的時間，就可完成開戶。

現在就申請成為柏瑞網路交易戶，投資不用出門排隊，24小時皆可投資交易，還有源源不絕的投資優惠、最新市場訊息與境內境外多元產品，也有不定期的客戶回饋活動，等著您來擁有！



## 要怎麼申請？線上開戶五步驟，輕鬆又快速



買基金到柏瑞，網路全館**0%**手續費

立即開戶→



- 柏瑞投資由旗下多家國際公司組成，並致力為世界各地之客戶提供專業投資建議、資產管理產品及服務。柏瑞投資乃PineBridge Investments IP Holding Company Limited之註冊商標。
- 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及反稀釋費)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。本公司及各銷售機構備有公開說明書，歡迎索取，或經由柏瑞投資理財資訊網

## 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：104台北市民權東路二段144號10樓	(02)2516-7883
台中分公司：407台中市西屯區市政路386號12樓之8	(04)2217-8168
高雄分公司：802高雄市四維三路6號17樓之1(A5室)	(07)335-5898