

## 2009年下半年基金投資：尋找積極標的，把握定時額翻身機會 友邦微笑 99 省下您的手續費，讓每一分錢發揮最大投資效益

上半年全球股市在資金行情的推升下，反彈表現強勁，歷史經驗再次證明：「行情總在絕望中誕生」。隨著第三季來臨，市場上面臨哪些利多題材與風險，在投資配置上該做什麼樣的調整？友邦投顧建議：可逐步降低現金部位，增加風險部位，積極把握定時定額翻身機會，並同步尋找積極標的，分散資產類別。

根據 Bloomberg 的資料顯示，全球各地過去 12 次金融危機歷史經驗中，隨著危機度過與解決，股市自低點反彈幅度平均達 78%、反彈時間歷經 1~2 年，故從中長期角度來看，未來全球各種風險性資產仍有上揚空間。為了讓投資人充份把握第三季的投資機會，友邦投顧推出微笑 99 投資計劃，即日起至今年年底，只要透過網路交易，即可享有超過 80 檔境外基金，包括友邦環球、瑞士安勤、駿利、MFS 全盛與天達系列基金的手續費三折優惠，如股票型基金為 0.9%、債券型基金 0.45%；若是定時定額扣款，手續費優惠則可延長到明年 6 月 30 日，省下不少手續費，以期累積更多的財富基石。

友邦投顧董事長楊智雅表示：投資基金的成本大致可分為兩大類，一是投資人交易時必需支付的成本，包含申購、贖回費、轉換手續費等；另一類則是內含的費用，包含基金經理費及基金保管費等，它會直接從基金資產中自動扣除，投資人不需另外支付。一般來說，成本越低，實質報酬率相對就能提高，由於定時定額強調透過投資期間長、次數多、金額低，來分散風險，所以雖然每一次的手續費不多，但若是每次都能省一點，長期累積下來也相當可觀，尤其省下來的手續費若能視為資本再投入，就有機會創造大於一塊的效益。

全球股市經過反覆壓力測試後，全球投資人面對風險性資產已可承受，且投資信心慢慢回復。面對第三季的投資，應該以穩健中略帶積極的心態面對，任何漲多回檔的整理都可以視為進場布局的時機，只是基本面承接上來，股市的主升段隨時可能展開，友邦投顧認為，此時正時透過定時定額累積財富翻身機會的最佳時機！

友邦投顧建議投資人可降低報酬率近乎為零的現金部位，在長期策略資產配置中增加風險部位以提高收益，對於想利用機會翻身的投資人，大中華基金、印度基金、拉美基金及環球能源基金等都是下半年最佳的定時定額扣款標的；至於想利用低檔入市的投資人，全球策略高收益債券基金、新興市場債券基金及黃金基金等都是適合的積極型投資標的。

## 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。

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.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。

編號：CR98282