

<友邦投顧 2009 理財系列報導十三>

## 婚活族練就理財好功夫 首選大中華與東南亞基金

時下的「婚活族」是一群單身男女，他們一切以婚姻活動為中心，拿出找工作的態度和信念，尋找結婚對象。擇偶行動如火如荼展開，不僅積極規劃、有籌謀，一旦發現符合自己設定條件的目標人群，就會想辦法加入，投履歷，參加面試，最後按理想條件擇優錄取。友邦投顧董事長楊智雅指出，婚活族在積極尋找另一伴的同時，也別忘了幫自己練就一身的理財好功夫，為未來婚姻生活加分！

友邦投顧董事長楊智雅表示，婚活族在努力達成結婚目標後，如何讓婚姻生活過的自在又愜意，除了必須在婚前就了解雙方的理財觀外，婚後更要有家庭理財計劃，因此懂得理財成為婚活族的必修課。

友邦投顧董事長楊智雅進一步指出：「婚活」其實是一種積極的生活態度，在充分了解自己的需求後，以積極的行動完成目標。這樣的態度運用在理財上，婚活族會比較願意為了達成財務目標而承擔較高的風險，加上都是單身，開銷小、負擔輕，相對有比較大的財務運用空間及時間來降低風險，無論是單筆投資或定時定額都很適合，資產配置上首選積極的標的，如大中華、東南亞基金，而印度、黃金、能源及高收益、新興市場債券等基金則可搭配在組合中。

友邦投顧表示，自去年金融大海嘯開始，至今即將滿一年，中國可說是今年以來率先全球股市反彈且表現亮眼的地區，由於中國持續受惠製造業與工業逐漸擴張、房屋銷售回溫，最新四月份的成屋銷售更較去年同期大增 40% 左右，創 2007 年第三季以來最大成長幅度；看好的類股以內需為主，包括消費、電信、公用事業的電力類股等。友邦投顧董事長楊智雅說，如果還來不及參與這一波中國股市的反彈行情，可以趁回檔分批承接，以 H 股、A 股 ETF 為主、台灣、新加坡為輔的大中華基金或是東南亞基金。

友邦投顧進一步表示，儘管近來市場反彈幅度大，但根據 EPFR 的資料統計，截至 5 月 13 日為止的一週，仍可見資金淨流入亞洲(不含日本)共同基金，總額達 19 億美元，其中南韓連續八週、印度連續九週呈現淨流入。在中國方面，淨流入中國股市的資金總額高達 18.8 億美元(年初迄 3 月底)、台灣 29.9 億美元、南韓 38.7 億美元、新加坡 2,200 萬美元(年初迄 5 月 13 日止)，由於國際熱錢仍在亞洲(不含日本)各區市場找尋投資機會，再加上投資評價仍相對低廉。短期內即使波動變大，在操作策略上仍可採行「忽略短期波動，長期持有」的定期定額或是單筆來因應。

至於，高檔震盪的黃金基金，在淡季上漲，並能站穩 900 美元之上，非比尋常，主要源自最新的美國經濟數據，顯示核心通膨逐步上揚，加上實施前所未有的量化寬鬆貨幣政策，引發投資人對通膨再起的憂慮。友邦投顧表示，全球各交易所的黃金 ETF 需求持續旺盛，年初迄 5 月 13 日止，需求量高達 1,200~1,400 萬盎司，至少有 1,200 億美元流入 ETF 交易所，不僅平均每個月有 1,300~1,400 噸的黃金需求，且遠高於印度每月需求量 600~700 噸，是金價重要支柱，友邦黃金基金經理人喬·福斯特仍看好金價長線走勢。

## 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 Private Bank Ltd.2009 年第二季完成出售。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：TM98199