

<友邦投顧 2009 理財系列報導之十一>

粉領族想轉彎？基金投資追求圓夢第二春

粉領族職場想轉彎，基金投資可望幫妳圓夢事業第二春。

每天起床趕打卡的生活是否讓妳開始厭倦？工作了五、六年，是否想要藉由充電更上層樓？而不景氣的裁員風是否讓妳開始考慮，不要再捧別人的飯碗？這一場金融風暴雖然造成全球不景氣，但也讓許多人停下腳步重新思考自己的人生，出國充電、自行創業、轉職換領域的想法開始充斥在經濟自主、懷抱夢想的粉領族心中。

友邦投顧董事長楊智雅表示，事實上，許多粉領族一直存有創造事業第二春的想法，無論是進修求升遷還是自行創業，這些職場的轉彎計劃遲遲沒有實現的最大原因就是「經濟能力」與「財務狀況」，畢竟粉領族們在工作領域中，除了腦子也要有面子，在節約有限又無法開源的狀況下，粉領族想要開創事業第二春就必須要有更具體、更確實的理財計劃。

友邦投顧董事長楊智雅指出：理財方程式不外乎由商品報酬率、投入資金及時間這三項因子的組合，無論是創業、充電還是短暫休息換跑道，都屬於短期的資金需求，大多設定在 3-5 年內達成目標，在時間因子已經固定的情況下，想要存到圓夢事業基金，必須從提高商品報酬率及增加投資金額二項因子做起。雖然景氣難在短期內復甦，但以現在趨近於零的利率水準來看，投資較有更多的未來、值得期待。

友邦投顧董事長楊智雅進一步表示，以目前的投資環境來看，不確定因素增多，加上職場轉彎所需要的資金屬於短期資金，可能等不到景氣循環由谷底翻升就需要變現，因此仍以具分散效果、相對保守又有機會累積財富的共同基金為理想的理財工具，配置上則建議做到股債均衡，並輔以有前瞻性的基金產品做為衛星資產。

友邦投顧表示，對於手邊已有一筆資金的粉領族，建議先將這筆資金轉進投資標的分散與具靈活操作特性的複合式債券基金或是擁有外匯存底雄厚、降息循環才剛啟動、經濟成長較工業國家為優等多項優勢的新興市場債券基金，讓這筆資金穩中求勝；另外則是以定時定額方式，選擇未來三年內看好的領域扣款以提升報酬率，建議的領域包括美國、中國、印度、黃金等基金。雖然這些基金的投資風險較高，但透過定時定額的平均成本及時間的複利效果，都可以有效降低風險，讓粉領族的圓夢金在積極中求成長。

友邦投顧董事長楊智雅說，如果是現在才要開始要做職場轉彎計劃，手邊也沒有任何閒置資金，最好的存錢計劃仍是定時定額投資基金法，只是每個月投入的資金必須提高，投資組合也必須更為積極，建議股債比為六比四，並配置一成的黃金基金或是能源基金做為波段操作的利器。

市場快訊

此外，友邦投顧董事長楊智雅也特別提醒想開創事業第二春的粉領新貴們，當存到錢並且開始執行職場轉彎計劃時，不需要一次就將全部的投資都贖回領出，或轉到銀行的活期儲蓄，而是分批領出，尚未用到的部分則可以轉到較穩健的標的，以求持續增加可用的資金。

當工作不再需要從一而終、休息充電變成競爭力的再提升時，職場大轉彎勢必成爲一股風潮，甚至是另一種成功方程式。改變就是力量，有夢最美的粉領新貴們，只要做好理財規劃並持之以恆，任何看似不可能的想法都可以輕鬆達陣！

聲明

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、對沖、私人股權及地產。至 2008 年 3 月 31 日止，友邦投資及其成員公司管理資產逾 7534 億美元，包括近 6259 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 2500 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爲可靠之資訊來源，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，若投資爲受匯兌影響者，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。若爲波動性較高的基金，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，致力爲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.aig.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：CR98113