



紅金勢力愈演愈烈 樂活理財更上一層

紐約風暴又來了，這次不是令人傷透腦筋的次級房貸風暴，而是全球女性引領翹盼的「慾望城市 (Sex and City)」電影上映，美國首映兩周吸金 1 億美元，這部電影票房得以拉長紅，就在細膩描畫大都會男女的七情六慾，四位 40 歲熟女感情生活深深吸引影迷。

美女、玉女、帥哥、型男，一向是電影票房的保證，熟女電影有何賣點，竟然可以兩、三周就狂賣 1 億美元？因為影迷在看過 94 集「慾望城市」連續劇後，想知道這四位典型都會女性如何面對他們 40 一枝花的感情生活。才華洋溢的專欄作家凱莉，與 Mr. Big 有情人終成眷屬嗎？追求柏拉圖愛情的夏綠蒂姻婚生活，獨立自主米蘭達的單親生活，豪放不羈的莎曼珊在癌症治癒後如何繼續追求她的愛情生活。

慾望城市電影在美國的熱賣，絲毫不受景氣影響，八成觀眾是女性，一來突顯女人的紅金勢力，二來影迷在三年久違後、想從他們身上看到一些熟女的生活智慧。友邦投顧副總林穎秀分析，時下台灣的卅、四十歲熟女，不少具有這四位曼哈頓都會女性特質，有的仍在尋尋覓覓 Mr. Right，有的是單親職業婦女，有的努力做好賢妻良母，有的則是不婚族、要享受樂活人生。

友邦投顧副總林穎秀指出，電影四位女主角過著曼哈頓的時尚生活，沒有經濟、財務上的問題，現實生活未必盡然，40 歲以上的熟女要過都會高檔生活，不是要有好老公、好工作，就是要懂得賺錢、理財，不僅要為自己下半輩子生活做準備，更要籌措下一代的養育和教育基金，讓樂活理財更上一層樓。

由於油價與民生物資漲聲不斷，台灣自今年 5 月份正式進入實質負利率年代，若將錢存放在銀行，恐逐漸被通膨侵蝕。因此，林穎秀建議嚮往過著都會生活的熟女，在兼顧報酬與風險雙重考量下，可以將基金作為主要的理財工具，並針對不同的年齡階段，做不同的資金規劃。

投資方法上，林穎秀認為，若個性屬於莎曼珊、凱莉的樂活拜金女，可以善用時間魔法，透過定期定額、長期紀律投資的複利效果來累積退休準備金。夏綠蒂型與米蘭達型的 40 歲築巢熟女，理財應重視適當的資產配置，宜避免僅投資單一股市或債市，把所有雞蛋放在一個籃子內。

友邦證券投資顧問股份有限公司 友邦投顧獨立經營管理 九十六年金管投顧新字第零陸玖號
地址：104 台北市民權東路二段 144 號 10 樓 電話：(02)2516-7676 傳真：(02)2516-7678

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)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，投資人可至友邦投顧索閱或經由下列網站查詢：友邦生活理財網 <http://www.aig.com.tw>；境外基金資訊觀測站 <http://www.fundclear.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：CR97188



友邦投顧副林穎秀進一步表示，若類似凱莉這種 2L 型、樂活拜金女，喜歡追求愛情 (Love) 和品牌 (Label)，與其勉強自己改變消費方式達到理財目的，不如將這些消費嗜好與投資理財巧妙結合，替自己開啓另一財富視窗。從自己熟悉的領域尋找有潛力的投資標的。女性一般對珠寶飾品、化妝美容、精品的敏感度高，在留意鑽石、黃金價格的同時，再轉化對黃金基金的投資；名牌愛好者，精品基金則是不錯的切入點；對化妝美容的關注，則可以擴大為對生技醫療相關基金的觀察。

林穎秀指出，黃金及貴金屬、精品、健康醫療概念，都屬於「主題式基金」，是近幾年來最火紅的基金商品，具有跨產業、跨區域的特性，波動風險雖大，但相對報酬也可觀，而績效的穩定性則是非常重要的觀察重點。其中黃金基金在供給減少，ETF 資金需求持續增加及通膨壓力下，是相當適合熟女的投資工具，更是屬通膨調整概念的投資首選。

類似夏綠蒂和米蘭達型的築巢女性，算是高薪階級熟女，林穎秀建議，可股債並重，在債券方面，不妨考慮有配息的高收益債券基金或是跨界投資的新興市場債券基金，同時參與美國高收益債券市場以及新興市場主權債與優質公司債，充分掌握新興國家經濟高成長、債券利率較高的利基，發揮跨界資產特性。在股市方面，家用之外也必須養成投資儲蓄的習慣，每個月從收入撥出兩萬~三萬元，選擇多檔成長型的共同基金，讓資金參與全球股市輪動的契機，以介入難得一見的大趨勢，例如，被譽為二十一世紀的世界糧倉與原物料大本營--拉丁美洲、如火如荼積極推動基礎建設、新富不斷崛起的印度基金，以及可受惠油價題以及旅遊興盛的新興歐洲股票型基金，追求長期累積財富的效果。

友邦證券投資顧問股份有限公司 友邦投顧獨立經營管理 九十六年金管投顧新字第零陸玖號
地址：104 台北市民權東路二段 144 號 10 樓 電話：(02)2516-7676 傳真：(02)2516-7678

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)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，投資人可至友邦投顧索閱或經由下列網站查詢：友邦生活理財網 <http://www.aig.com.tw>；境外基金資訊觀測站 <http://www.fundclear.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：CR97188



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。至 2008 年 3 月 31 日止，管理資產逾 7,534 億美元，包括近 6,259 億美元的美國國際集團關係企業之資產。在全球 46 個國家或地區擁有超過 2,500 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。
- ◎ **本基金經金管會核准或同意生效，惟並不表示絕無風險。由於高收益債券之信用評等未達投資等級或未經信用評等，且對利率變動的敏感度甚高，故本基金可能會因利率上升、市場流動性下降，或債券發行機構違約不支付本金、利息或破產而蒙受虧損。本基金適合尋求投資固定收益之潛在收益且能承受較高風險之非保守型投資人。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。投資人投資高收益債券基金不宜占其投資組合過高之比重。**

友邦證券投資顧問股份有限公司 友邦投顧獨立經營管理 九十六年金管投顧新字第零陸玖號
地址：104 台北市民權東路二段 144 號 10 樓 電話：(02)2516-7676 傳真：(02)2516-7678

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)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，投資人可至友邦投顧索閱或經由下列網站查詢：友邦生活理財網 <http://www.aig.com.tw>；境外基金資訊觀測站 <http://www.fundclear.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：CR97188