



## 現代爸爸財務壓力加倍 理財更需事半功倍

大部份的台灣男性擔負起家庭經濟支柱的責任，尤其在薪水不漲，物價卻不斷上漲的年代，不論是新手爸爸、三明治爸爸，還是升格為阿公的資深老爸，都必須學會理財，善用投資工具來增加收入。其中，定期定額投資就是比較穩健的理財方式。

友邦投顧董事長楊智雅表示：父親是家庭所得的主要來源，一旦發生事故，子女的生活與教育將出現危機。因此，爸爸們要降低家庭風險，最好善用定期定額投資方式作好資產配置，才能建立家庭安全防護網。

對三十到四十五歲之間的年輕爸爸來說，雖然有子女教育基金及房貸的壓力，但因為年輕，可以用時換取空間，選擇如大中華基金、東南亞基金、拉美中小基金、印度基金、黃金基金及能源基金等較積極的股票型基金，利用時間優勢換取未來獲得可觀報酬的機會。至於債券型產品則以波動介於股票與公債的高收益債券或新興市場債券基金為主。

對四十五歲到六十歲的中年老爸而言，雖然經濟能力普遍都提高，但除了子女教育基金及房貸的壓力外，也要開始替自己的退休生活做打算，此時較適合配置在全球型、區域型及平衡型等穩健成長型的產品上，如亞太高股息、大中華基金、東南亞基金、拉丁美洲基金等，債券型產品則可考慮全球高收益基金、美國高收益基金。

至於六十歲以上，即將退休或已升格為阿公的資深爸爸們，該是替自己打算，享受退休生活的時候了，此時投資不適合冒太多風險，風險分散的全球市場、具配息的收益基金等保守型基金比較符合需求，再搭配新興市場債等產品，兼顧收益和風險。

不同階段爸爸的股債配置比例，友邦投顧董事長楊智雅建議，可用 100 減去爸爸的年齡就可以得到股票型基金在資產配置上所占的比例，剩下的就是債券的比重。舉例來說，35 歲的年輕爸爸，股票型產品的配置就可以提高至 65%，並隨著年齡的增加，股票基金的水位就跟著降低。

### 不同階段爸爸的投資組合建議

	股票型基金	債券型基金
年輕爸爸 (30~45 歲)	大中華基金、東南亞基金、拉丁美洲基金、印度基金、黃金基金、能源基金	高收益債券型基金、新興市場債券基金
中年爸爸 (45~60 歲)	亞太高股息基金、大中華基金、東南亞基金、拉丁美洲基金、美國大型股基金	全球高收益基金、美國高收益基金、新興市場債券型基金
資深爸爸 (60 歲以上)	全球股票型基金、平衡型基金、全球高股息基金	全球債券型基金、新興市場債券型基金

## 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。
- ◎基金投資涉及新興市場部位，因其波動性與風險程度可能較高，且其政治與經濟情勢穩定度可能低於已開發國家，也可能使資產價值受不同程度之影響。
- ◎友邦證券投資顧問股份有限公司為 MFS 全盛基金在臺灣之總代理。
- ◎基金配息不代表基金報酬率，過去配息率亦不代表未來配息率，基金淨值可能因市場因素而上下波動。
- ◎本基金經行政院金融監督管理委員會核准，惟不表示絕無風險。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。本基金不適合無法承擔相關風險之投資人。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。投資人投資高收益債券基金不宜占其投資組合過高的比重。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。本公司及各銷售機構備有公開說明書，歡迎索取，或經由友邦生活理財資訊網或公開資訊觀測站查詢。有關基金應負擔之費用已揭露於基金之公開說明書中，投資人可至前述網站查詢。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。

友邦證券投資顧問股份有限公司 友邦投顧獨立經營管理  
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，投資人可至友邦投顧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：CR98328