

都會熟女優活理財 追求輕鬆駕馭通膨

無論是通膨風暴或是席捲都會熟女的「慾望城市(Sex and City)」電影，均已成為近期生活中最夯的話題。友邦投顧為掌握都會女性自主理財趨勢，特地結合電影欣賞與生活理財，將紅金勢力發揮極致，並從電影四大女主角中延伸出優活理財術，讓都會熟女都能有腦袋、又有口袋，還能成為輕鬆駕馭並順勢掌握通膨的理財佳人。

友邦投顧副總林穎秀指出，身處在食衣住行樣樣漲，通膨已時時刻刻、隨時隨地侵蝕銀行定存與薪資所得的環境中，想要過著高檔生活的都會熟女，更應驚覺所賺的錢正慢慢變薄。林穎秀進一步指出，若以目前通膨率近 4% 來計算，新台幣百元都不作任何運用的話，十年後，原來的百元只剩下 68 元，過二十年，只剩 45 元；林穎秀說，這還僅止於未來十年或是二十年的通膨率約在 4% 的情況下，倘若油價、糧價再飆高，錢會越來越薄。因此，如何在無常下做恆常的理財，成為當今都會熟女應有的認知與該做的事。

友邦投顧副總林穎秀建議都會生活的熟女，在兼顧報酬與風險雙重考量下，應將基金作為核心的理財工具，並針對自身的特質，做不同的資金規劃，以追求恆常的優質生活。

投資策略上，友邦投顧副總林穎秀表示，高薪的不婚拜金女，喜歡追求名牌、穿梭金字塔頂端的社交圈，宜巧妙結合消費嗜好與投資理財，開啓另一扇財富視窗。如能善用時間魔法，可留意具通膨調整，又有迎戰美元貶值的黃金基金，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之一。此外，具原物料(油價、鎳礦金屬)、旅遊、東歐新貴崛起等題材豐富的新興歐洲股票基金，也是不錯的選擇。

在單親職業媽方面，林穎秀建議，可以股 7 成債 3 成的方式為之，除了把握原物料概念基金外，還可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，每個月的配息收益倒可做為子女的補習費或貼補家用。至於賢妻良母型，有較多的自我及理財空間，家用之外，每個月從收入撥出一萬~兩萬元，選擇多檔成長型的股票基金，讓資金參與金融市場脈動，介入難得一見的大趨勢，例如，藉由貧窮創新、新富不斷崛起的印度基金；藉油騰飛的新興歐洲股票基金，以及世界糧倉與原物料大本營--拉丁美洲基金，都是追求長期累積財富的投資標的。

友邦投顧副總林穎秀特別強調，都會熟女只要持之以恆，運用有效的定期定額法累積財富，有腦袋、更有口袋深度的優質生活值得期待！

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：CR97196

不同都會熟女族群的資產配置

	特性	理財原則	配置比例	配對基金
不婚 拜金女	高薪熟女、熱愛生命、交際手腕高段、追求名牌。	以追求積極成長為主 善用時間魔法	股 8 債 2	--新興歐洲、印度、拉美基金 --黃金基金或主題式基金 --新興市場債券基金
單親職業媽	兼顧職業與小孩教育，但經濟收入得靠自己及原有積蓄。	以追求穩健成長為主 善用資產配置	股 7 債 3	--原物料基金 --新興市場基金(新興歐洲/印度/拉美) --具靈活配息的債券型基金，如高收益債券或是新興市場債券基金
賢妻良母	擁有自我空間、理財遊刃有餘。	以穩健保值為主 善用均衡原則 兼具防禦與增長	股 5 債 5	--全球平衡組合型基金 --具月配息的債券型基金或是隨通膨調整的債券型基金

資料來源：友邦投顧。註：以上建議與配置僅供參考，非一定準則，實際情況還得由個別投資人應視自身承受風險程度、年齡、所得與資金運用比例等考量再進行投資。

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：CR97196