

掌握投資三要訣 樂活創業好幫手

酷學習

文／陳思嘉整理

商學院於3月9日邀請萬寶投顧副總經理賴建承，演講「樂在投資暨

全球經濟發展」，本刊摘錄其精華以饗讀者。

對大學生而言，定期定額買基金做投資是很好的累積財富方法，對你未來創業有幫助。以下「樂活投資三要訣」可供選擇基金或做投資時參考：

一、如何利用外部評鑑資料選擇基金？

首先要對基金公司的背景有所了解，包括規模及信譽，或是基金經理人的素質和穩定性。另外，要對該公司過去績效有所了解，並做相同類型的比較；亦可利用第三者評鑑機構提供之資料，如投信投顧公會。最後，可以用一些項目評估或判斷，加深你對基金的了解，如標準差可看出基金的波動性，標準差愈大，風險程度也愈高，而夏普指數可觀察基金操作是否兼顧報酬風險；風險評估期間常以3年為標準，夏普指數越高，表示基金操作績效越好。

二、如何決定基金之進出場點？

在聽完市場解析及基金介紹後，通常你會問一些問題，像是在這幾檔基金選那一檔最好？現在可以進場嗎？獲利空間有多少？應該單筆進場還是定期定額？而基金的進出場點，對於這些問題的解答就相當關鍵，進場時點的選擇主要有4個面向，一是心理面進場：反向操作，散戶丟我撿；二是技術面進場：沒有必勝準則，因時因地制宜；第三為基本面進場：主要看總體經濟面及產業基本面；最後是隨機進場，僅用於定期定額。好的基金、穩定的基金總是可以定期定額，定期定額可用於較沒把握，認為可能隨時會有拉回的可能，但中長線又看好的基金；單筆則是用在較有把握時，但只要設定停損保護即可。

三、如何規劃投資組合？

規劃在於2個基本原則，一是投資組合因投資人屬性及風險承受度而異；二為股債比例要隨著投資時間逐漸調整。最後要告訴大家一些投資的小觀念，但卻可能有很大的影響，累積總財富部分（含單筆投資及定期定額累積的金額）必須適用前述兩項原則，也就是「小心駛得萬年船」。至於每個月流入的定期定額扣款，則可適用積極型的投資組合，你可以選擇最具有潛力的標的，也較不怕震盪（跌得越低買得越便宜）。

2011/03/28