
夢想人生-增加你的財富基因

-實現你的人生目標

啟富達中階班第五組謹製

投資？

明牌？

暴利？

詐騙集團？



人人希望尋求致富捷徑卻不探詢方法！

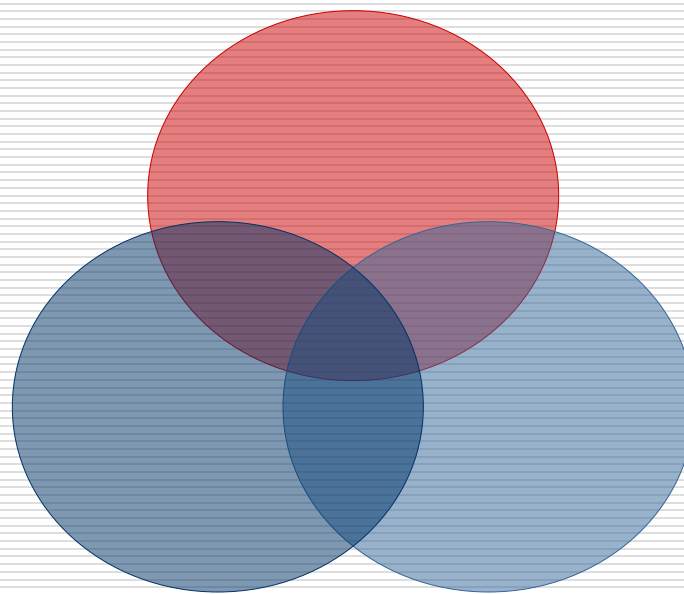
正確方法+理財目標=致富的人生

設立理財目標

1. 目的

儲蓄+方法+紀律執行

2. 投資本金/時間

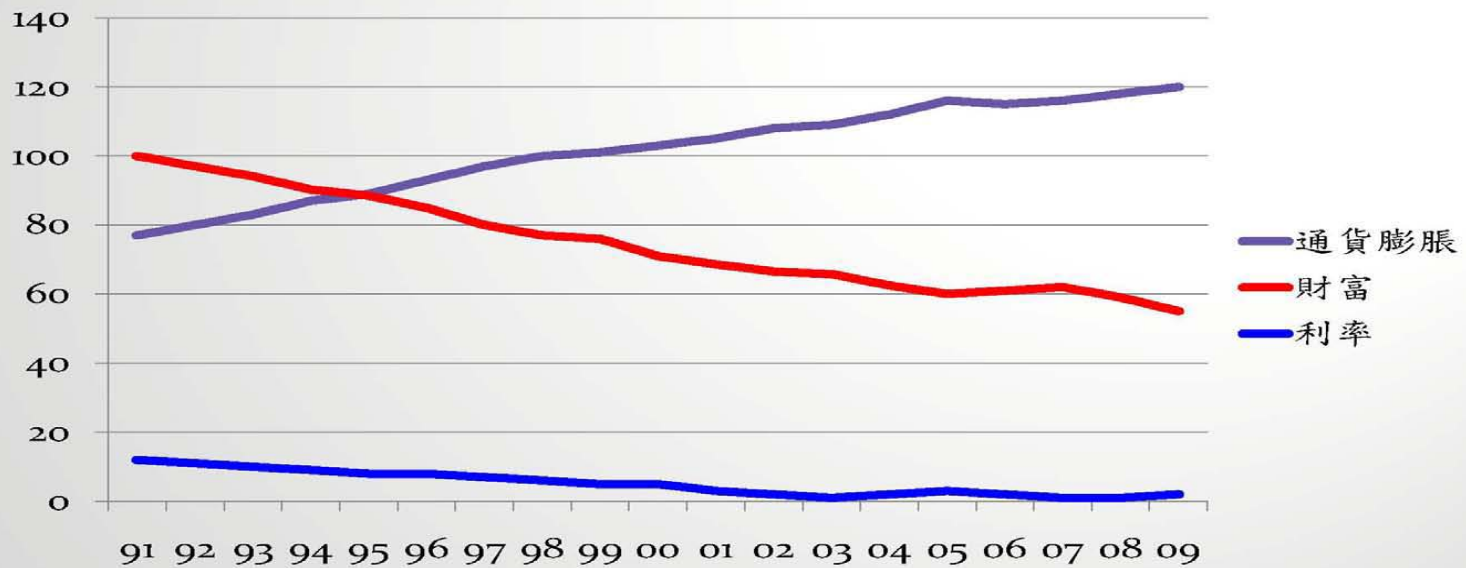


子女教育

退休規劃

你不能不注意的財富小偷：通貨膨脹

通貨膨脹使財富縮水



資料來源：中央銀行

對抗**通貨膨脹**的投資工具

1. 股票/股票型基金
2. 黃金
3. 不動產



掌握獲利關鍵：了解景氣循環，運用重大事件

投資股票市場的關注重點

1. 影響全球經濟最重要的國家

【美國】

2. 影響全球股市最主要的貨幣

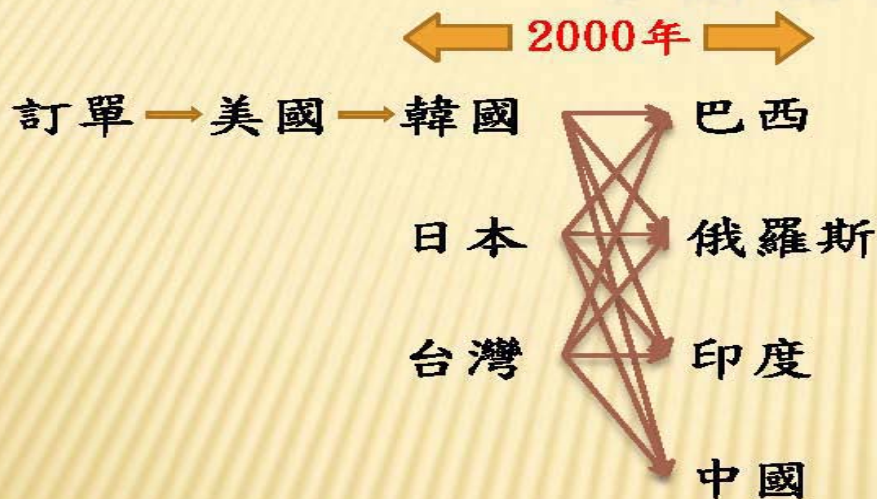
【美元】

3. 全球股市期漲齊跌，只是時間順序與漲跌幅度不同



影響全球經濟最重要的國家:美國

美國的影響

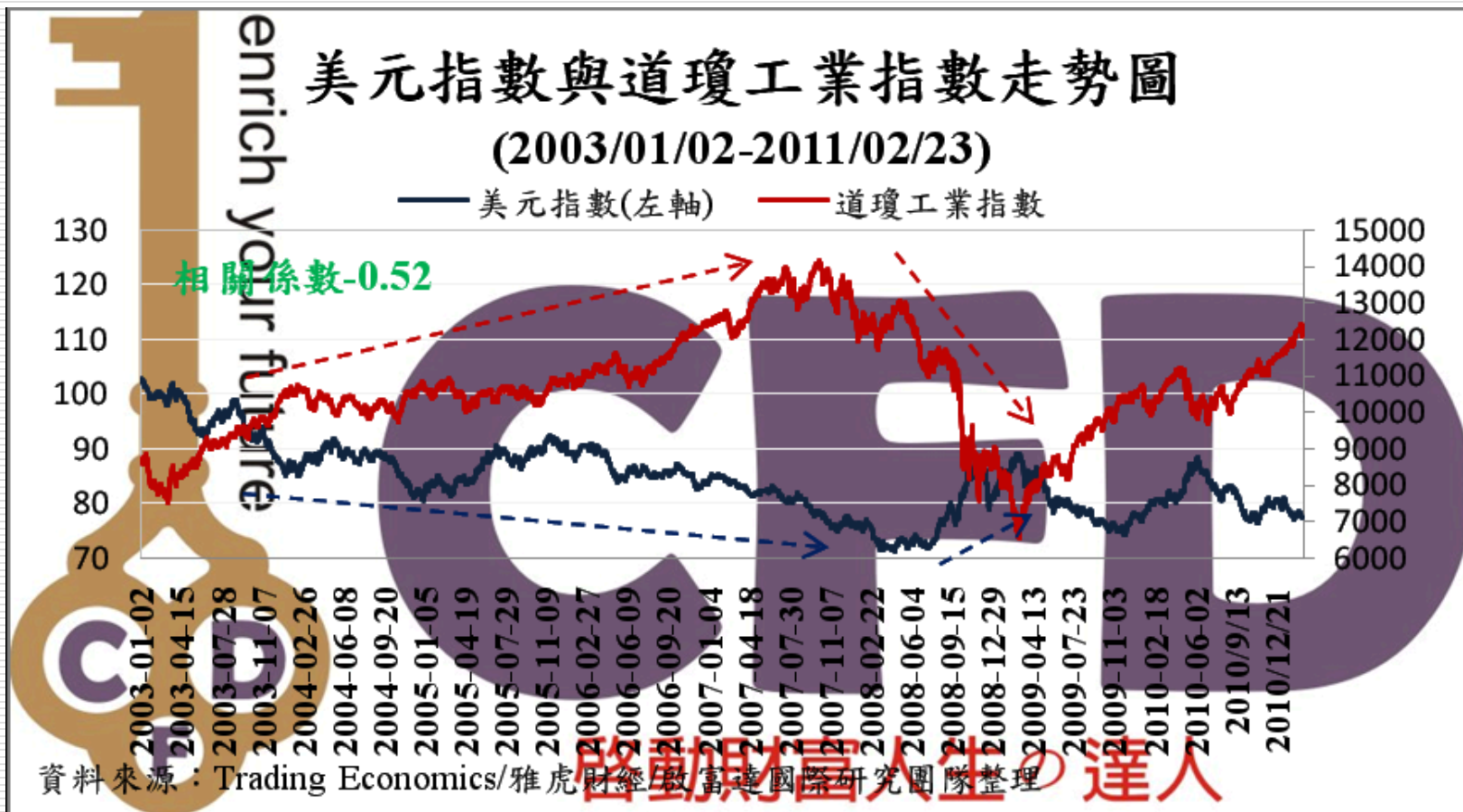


2000年後全球委外代工趨勢形成，造成全球相關係數大增，分散投資策略已無法有效降低風險。

| 與美國相關係數 | |
|---------|------|
| 美國 | 1 |
| 台灣 | 0.96 |
| 歐洲 | 0.9 |
| 亞太 | 0.6 |
| 新興市場 | 0.7 |
| 拉丁美洲 | 0.7 |
| 日本 | 0.6 |
| 新興歐洲 | 0.6 |

資料來源：啟富達國際研究團隊

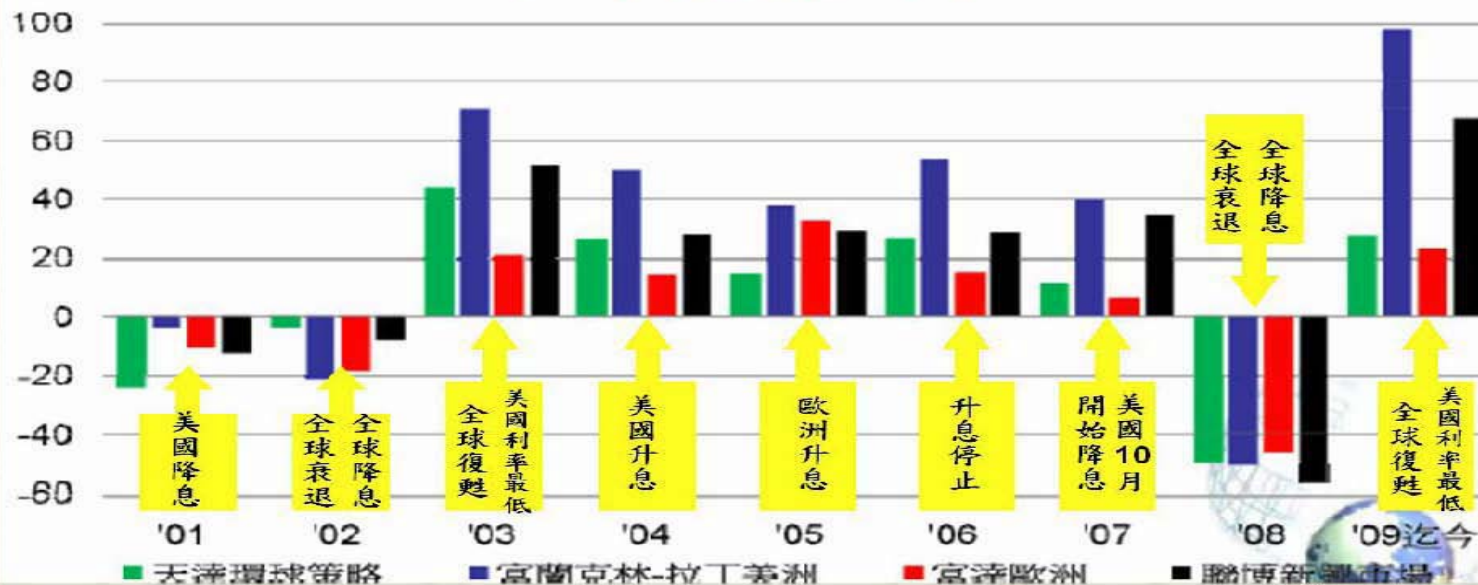
影響全球股市最主要的貨幣：美元



全球股市都是齊漲齊跌

股市都是齊漲齊跌，只有波動大小不同

單年度報酬率



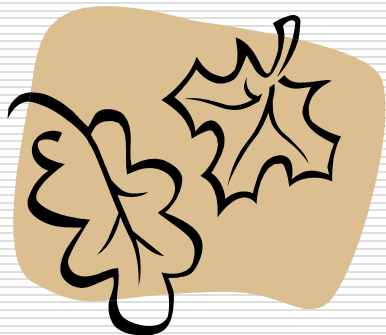
預測景氣的溫度計

1. **ISM:50**以上，代表製造業景氣擴張
50以下，代表製造業景氣收縮
(**45**以下是買點，**60**以上是賣點)

2. **美國十年期公債殖利率**:全球股市的領先指標

上漲→**美股漲**→**全球股市漲**

下跌→**美股跌**→**全球股市跌**



投資進場或出場的指標：VIX恐慌指數

VIX恐慌指數：數字越高，代表市場恐慌程度越高
數字越低，代表市場對後勢越樂觀

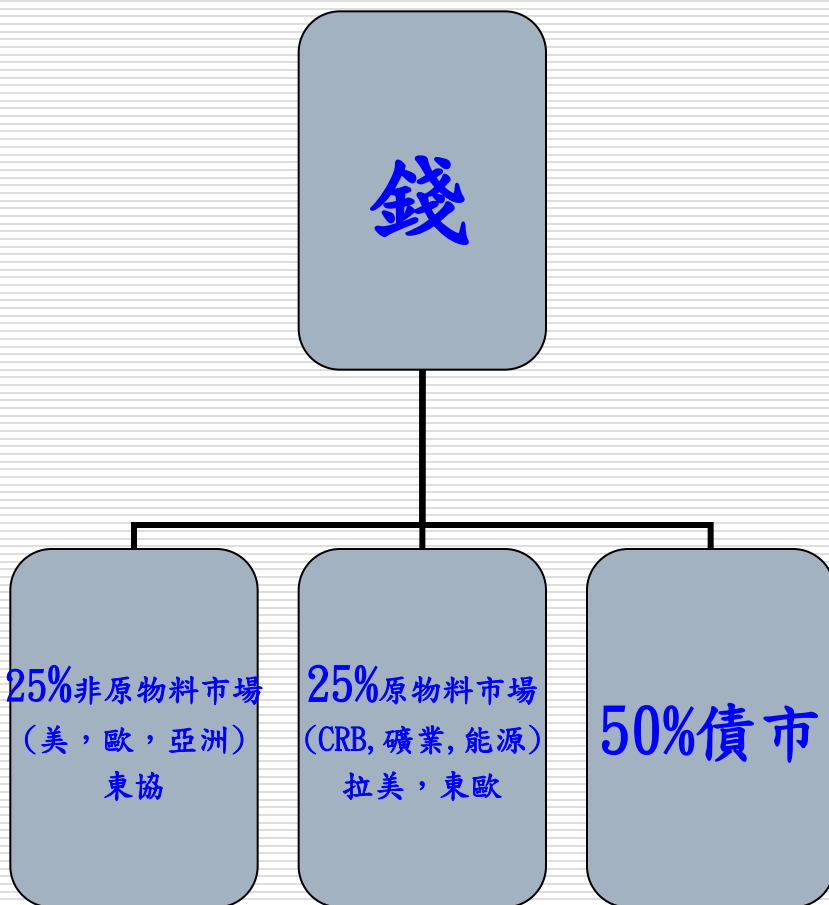
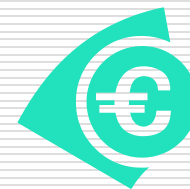
2012/5/16, VIX:21.97 (40以上找買點，20以下找賣點)



上周市場重要資訊

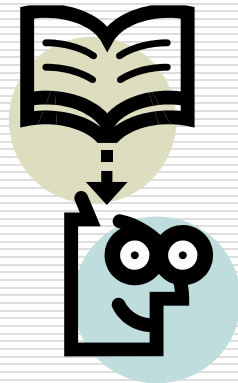
1. 上周(5/4~5/11)全球金融市場全面呈現負值
 2. 希臘大選後，政治風險影響歐債，再添動盪
 3. 美國經濟數據並不樂觀，美股回跌
 4. 澳洲經濟疲軟超乎預期
 5. 中國央行下調存款準備金率0.5個百分點，
中國經濟動能回溫但疲軟
 6. 金價跌破1600美元
 7. 國際原油跌破每桶100美元
-

資產配置-錢要怎麼擺？



以技術分析找買點及賣點

1. 以月線看KD值變化，黃金交叉長線買點浮現
2. 以周線看中期趨勢，由型態判斷中空或中多格局
3. 以日線看股價在日線上或下，DIF與MACD是否成黃金交叉即是買點浮現



★債券商品建議

一、施羅德美元債券基金

1. 以債信評等BBB以上的投資級債券為主
2. 以美國為主要發債國
3. 可以分散股票市場的風險

二、MFS全盛通脹調整債券

1. 具有抗通膨的效益
2. 以美國國庫券為主



施羅德美元債券型基金

年度表現%

| 2011 | 2010 | 2009 | 2008 | 2007 |
|------|------|------|------|------|
| 6.16 | 4.84 | 8.08 | 4.25 | 5.17 |

(資料來自lipper)

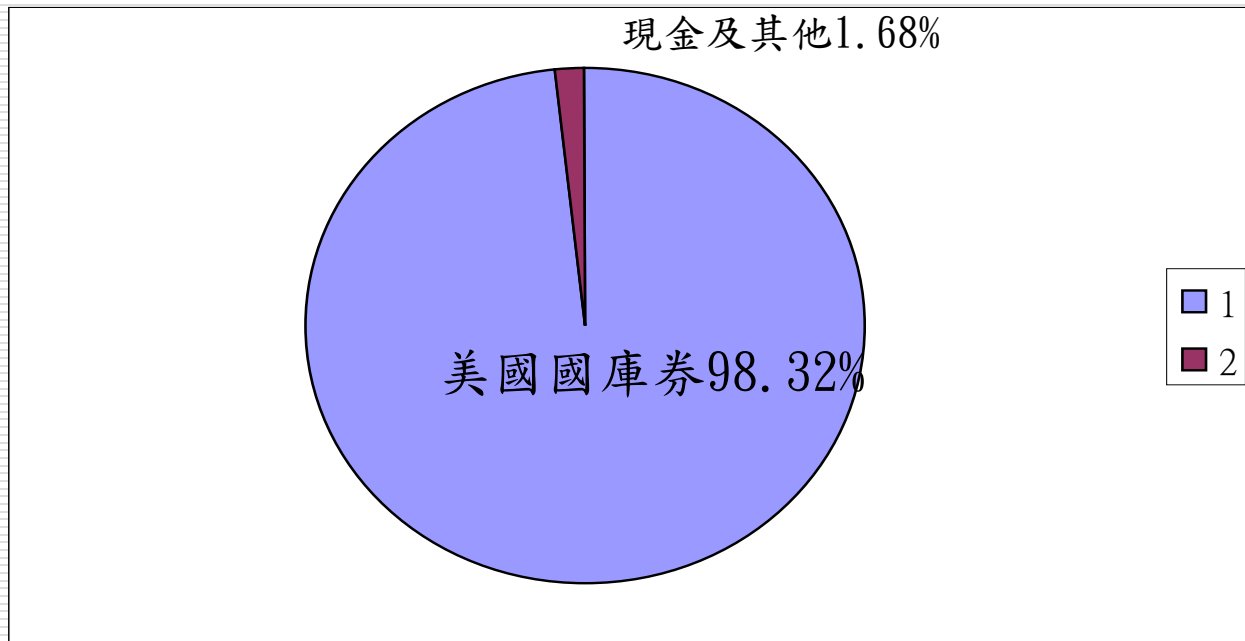


MFS全盛通脹調整債券基金

年度表現%

| 2011 | 2010 | 2009 | 2008 | 2007 | 2006 |
|-------|------|------|-------|-------|-------|
| 12.12 | 4.69 | 8.41 | -3.22 | 10.08 | -0.93 |

(資料來源Lipper)



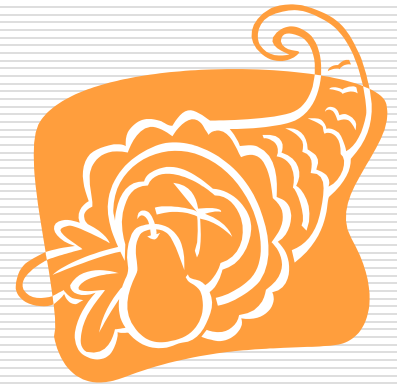
★股票型基金建議

一、原物料市場:霸菱東歐基金

1. 以俄羅斯為主，占57.3%，CRB佔30%
2. 能源及原物料為主要持股
3. 現金比重約2%

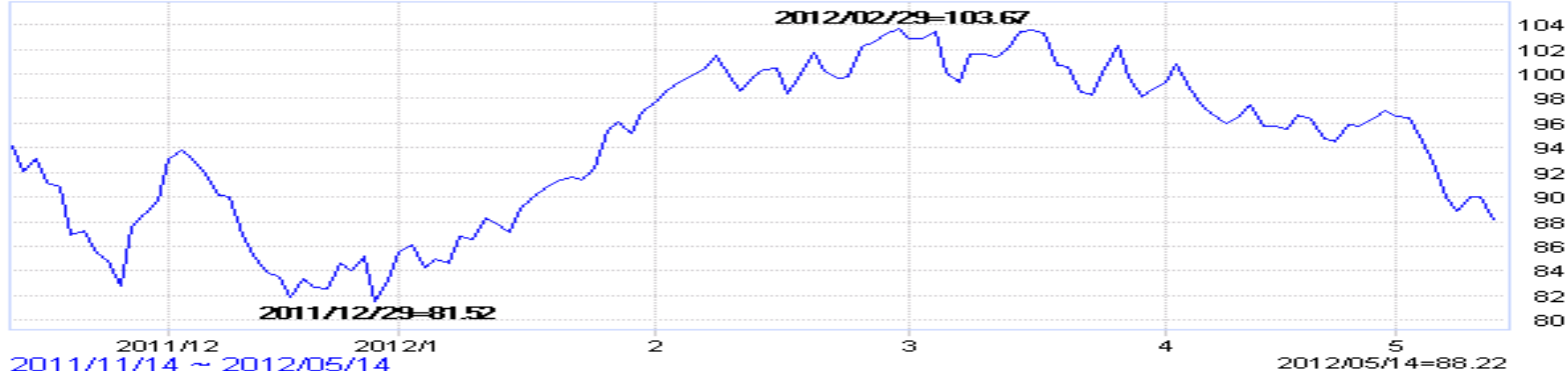
二、非原物料市場:富達東協基金

1. 以新加坡、馬來西亞、印尼市場為主
2. 金融消費行業占65%，原物料佔13%
3. 現金比重約2%



霸菱東歐基金

近六月淨值走勢圖



近二年績效走勢圖



富達東協基金

年度表現%

| 2011 | 2010 | 2009 | 2008 | 2007 |
|-------|-------|-------|--------|-------|
| -7.73 | 35.35 | 66.96 | -48.51 | 41.12 |

(資料來源LIPPER)

基金淨值走勢 (美元)



夢想起飛

心動不如馬上行動

