

安泰銀行「實拿久穩 SMART FUND」聰明投資術 讓錢滾錢 資金愈滾愈大

安泰商業銀行(股票代號：2849，以下簡稱「安泰銀行」或「本行」)近期動作不斷，產品面推陳出新，繼領先央行升息後，再推出最受客戶歡迎的基金產品「實拿久穩SMART FUND定期投資術」，運用資產配置及投資紀律對抗萬變的市場，讓投資人在波動劇烈的投資市場中，一次布局就可達到”穩健增值”及”衝刺收益”的目標。

面對低利再加上全球經濟逐步復甦，投資人購買基金的意願日益增高，安泰銀行表示，8月份基金申購量較前幾月成長近一倍，且申購單筆基金比例大增，其中以國外基金居多，顯示投資人對於整個投資市場前景仍充滿希望。

安泰銀行財富管理部指出，「實拿久穩SMART FUND定期投資術」簡單來說即為「單筆」和「定期定額」投資方式的綜合版，投資人先將一筆新臺幣30萬元或更多資金，投資一檔波動度低、報酬穩健的債券型或平衡型基金作為母基金，再選擇1至5檔波動度較高並以追求積極成長為訴求的股票型基金作為子基金，透過電腦系統每月定期將部分母基金轉申購子基金，以利分批布局有效降低風險。當母、子基金整體投資組合報酬率達到客戶約定之停利點時，即全部贖回將獲利落袋為安，或將子基金全部轉回母基金持續穩健投資，並可將母基金愈滾愈大。投資人只需付出第一筆母基金的單筆投資手續費，後續由母基金轉申購子基金時皆不需再付手續費，成本較低。

安泰銀行表示，一般定期定額方式投資，雖然也有平均成本、穩定投資的效果，但每月由存款帳戶扣款，活存利率目前不超過0.5%，倘若先投資母基金，不論是債券型或平衡型之報酬率皆可能大於存款收益，故透過母子基金的聰明投資術，可以有效提高投資報酬率。

此外，本項產品還新增多項彈性投資功能，例如：為強化客戶資金運用的彈性，領先業界提供中途增加母基金投資金額或贖回部分母基金功能；可隨時因應市場變化調整投資組合的停利(損)點設定；母基金轉申購子基金之金額亦可搭配自動加減碼機制，藉此達到「逢低加碼、逢高減碼」之目的。即日起至99年12月底前，客戶申購該項產品，還可享手續費8折優惠。