

五個不會過時的 成功投資法則

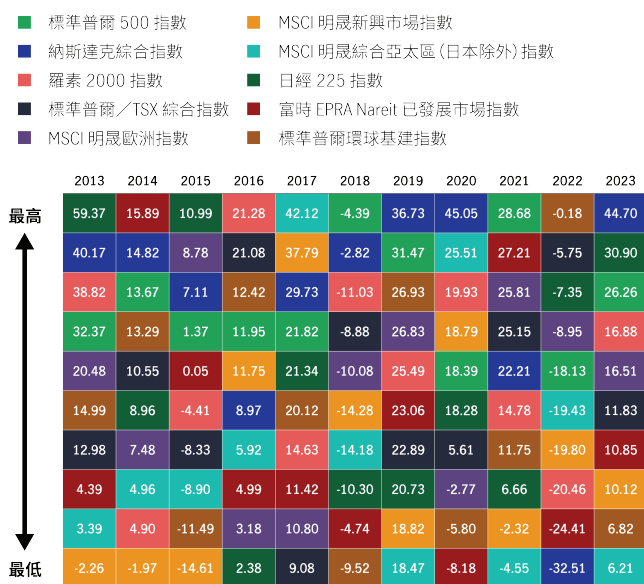
在市場波動期間進行投資，投資者偶爾會有所動搖，難以恪守本身的投資紀律和承諾，但只要在投資策略中奉行一些不會過時的法則，即可讓您感到安心，並鎖定長遠目標。

1. 「分散思維」

甚少投資能夠保持「長勝軍」地位，因此，在不同的經濟體、企業、國家及熱門投資類別之間作出多元化投資部署，有助分散風險、維持較穩定的表現，同時減低表現欠佳的資產對投資組合造成的潛在影響。

資產類別過往輪流替換(2013年至2023年)

歷年總回報(按資產類別劃分，%)



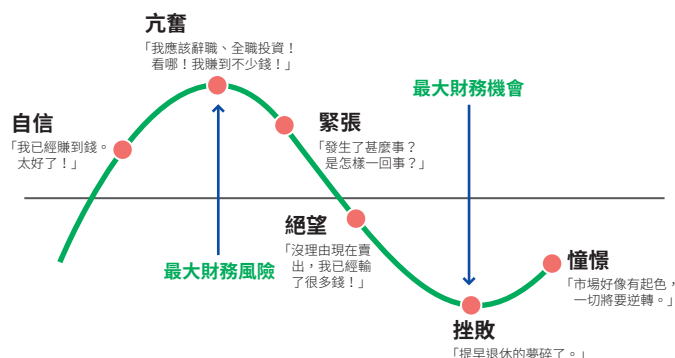
資料來源：宏利投資管理、彭博資訊，截至2023年12月31日。總回報以當地貨幣顯示，多元市場指數以美元顯示。

2. 「保持理性，避免情緒主導」

在市況看好的時期，投資者往往感到振奮，希望進行更多投資，形成「追高」局面。當市況逆轉向下，投資者便會感到恐慌，為減少損失不惜「殺低」。

為免投資情緒如「過山車」般高低起伏，投資者應堅守投資紀律及承諾，貫徹實行本身的長期投資計劃。

猶如「過山車」的投資者情緒



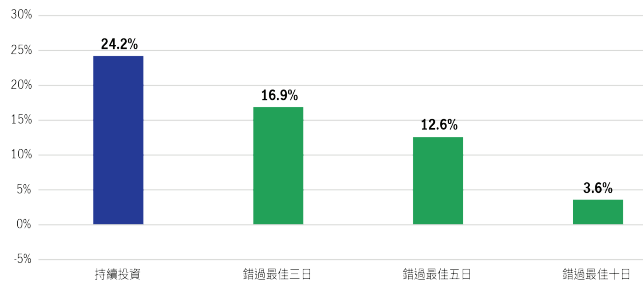
資料來源：John Hancock Investment，宏利投資管理旗下公司，2023年3月。上圖僅為示例，並不代表任何實際投資的表現，亦不構成投資意見。僅供說明用途。

3.

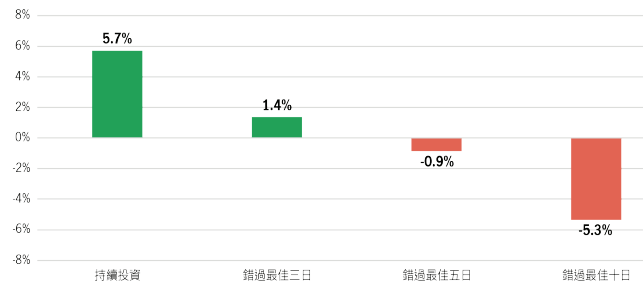
「錯過數日的投資即錯失投資良機」

投資的成敗得失，很可能只在於能否把握短短數日的進出場機會。回顧2023年，只要能夠堅持持續投資，並未錯過表現最佳的數日，投資者便有機會獲得更佳回報。

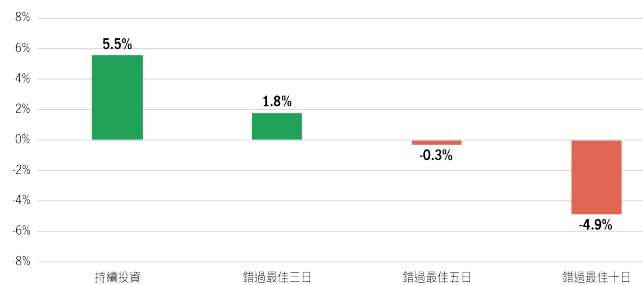
2023年標準普爾500指數 持續投資vs.錯過表現最佳的數日



2023年彭博環球綜合債券指數 持續投資vs.錯過表現最佳的數日



2023年彭博美國綜合債券指數 持續投資vs.錯過表現最佳的數日



資料來源：彭博資訊、宏利投資管理資本市場策略，截至2023年12月31日。該圖表為例子，並不代表任何實際投資之表現。這並不意味投資建議。僅供說明用途。

4.

「投資並非一朝一夕，應放眼長遠表現」

要接受市場難免會有升跌；但長期而言，市場總會逐步上升。放眼長遠表現，有助堅守信念，駕馭市場波動，轉危為機。

長期而言，即使經歷多次市況下跌，MSCI世界指數仍然呈現增長

增長(以10,000美元計)



資料來源：宏利投資管理、彭博資訊，截至2023年12月31日。僅供說明用途。紅圈代表市場下跌期間。該指數為非管理式指數，投資者不得直接購買。過往表現並非未來表現的保證。

5.

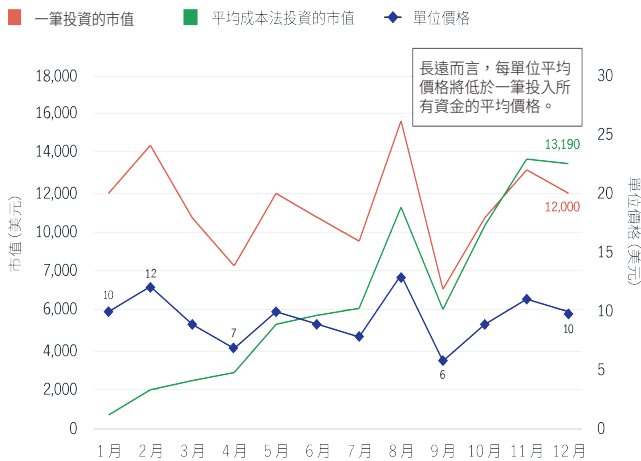
「將市場波動轉為契機」

運用平均成本法，定期作出固定金額的投資，可於價格處於低位時買入較多的資產單位，並於價格處於高位時買入較少資產單位：

此方法可讓您毋須擔心在不當時機進行一筆投資。

12個月表現比較

12,000美元的一筆投資對比每月1,000美元的平均成本法投資*



*圖列僅供說明用途

宏利投資管理為宏利金融旗下資產管理分部，並透過旗下一系列的公司及聯屬公司，為全球各主要市場的機構投資者、投資基金及個人客戶提供全面的資產管理服務，並擅長管理不同類型的資產，並為客戶制訂資產分配策略。本資料本公司經授權使用僅供參考，請勿將本資料視為買賣基金或其他任何投資之建議或要約。本公司相信此資料均取自可靠之來源，惟並不保證其係絕對正確無誤。但如有任何錯誤，本公司及員工將不負任何法律責任。另，本公司就此資料中發表其意見及看法，日後可能會隨時作出修改。未經授權不得複製、修改或散發引用。基金不受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。投資一定有風險，最大可能損失為投資金額之全部。本文提及之經濟走勢預測，不必然代表基金之績效，基金投資風險請詳閱基金公開說明書。如因基金交易所生紛爭，台端可向中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會或財團法人金融消費評議中心提出申訴。

110金管投信新字第001號[宏利投信 獨立經營管理]宏利證券投資信託股份有限公司／地址：台北市松仁路97號3樓／電話：02-2757-5999／客服專線：0800-070-998