

成功的单位信托投资 实用贴士



大众信托基金

大众银行独资子公司



你不必成为一名火箭科学家。投资并非一个智商 160 打败智商 130 的游戏。
- 沃伦·巴菲特

有人说，‘运气’在投资当中发挥着极大作用，一个投资者需要齐集多个因素才能赚钱：挑选正确的股项、市场走势及进场时间。

可是，我们真的需要运气吗？这视乎您选择成为：

投机者	或	投资者
透过预测进场时机， 专注于快速赚钱		投资前先了解产品的 特征与风险
不理睬产品的风险		抱着长远的投资心态
性急		不受市场波动的影响
如果您是一位投机者， 您需要运气		专注于长期累积财富
		定期投资
		如果您是一位投资者， 您需要策略

以下是您制定单位信托投资策略时应该进行和避免的事项:

该做的事



1. 资产配置

根据个人目标、风险承担能力和投资期限, 把投资分配到各种资产类别。



■ 股票

■ 债券

■ 货币市场

您应该分配多少予股票?

一般法则: 按年龄划分的股票和债券 / 货币市场资产配置

$100 - \text{年龄} = \text{配置于股票的比率}$

举例:

如果您 30 岁, 您可以将 70% 的投资配置于股票, 其余则投资于债券和 / 或货币市场。

2. 分散投资

将投资分散到各个资产类别的数个基金中, 以减少投资组合的整体波动。



■ 股票

股票基金 A

股票基金 B

股票基金 C

■ 债券

债券基金 A

债券基金 B

■ 货币市场

货币市场基金 A

货币市场基金 B

如何分散投资?

不同投资目标的基金:



国内 / 区域 / 全球 / 国家基金



投资在大 / 中 / 小型公司的基金



领域基金

3. 令吉成本平均法 (RCA)

RCA 是一个让投资者定期投资一笔固定金额的投资技巧。RCA 为您带来这些益处:



培养稳定的储蓄习惯



长期可安度市场的高低起伏



无须测度进场的时机



降低与单笔大额投资相关的风险

如何实践 RCA?

透过我们的线上设施, 大众信托基金线上服务 (PMO) 注册直接扣账授权 (DDA)。

4. 作长期投资

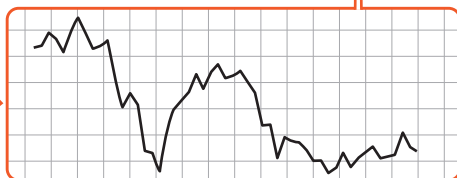
股票市场的走势反映了长期的整体经济增长。虽然股市在短期内似乎波动不定, 但保持长期投资, 过往记录显示可从投资中有所斩获。

马来西亚股票交易所吉隆坡综合指数 (2000 年至 2019 年 3 月)¹



过去 20 年来, 马来西亚股市一直在逐步增长。

如果把图表放大, 市场走势在短期内波动 (2018 年 4 月至 2019 年 3 月)



该避免的事

1. 别将鸡蛋放到同一个篮子里

如果投资者只投资于一或两项来自同一个基金类别的基金(例如:只投资国内的股票基金),一旦该基金表现不理想,将对整体投资组合产生重大影响。

您可以做什么?



通过投资在多项不同市场和领域的基金,使您的投资多样化。

对于资源有限的新手,可考虑投资于平衡资金以达到相同目标。

2. 别尝试测度进场的时机

就连投资大师都觉得测度进场时机是件困难的事。所以投资者不应该透过频密的基金买卖来尝试测度市场。

您可以做什么?



保持长期投资您的单位信托基金如5年或更长,让您的投资随时间增长。

专著于您的长期目标,尽管短期市场波动,您应该仍然保持并定期投资。

3. 别频密地转换基金

投资者经常转换基金,以尝试提高他们的回酬。然而频密及受情绪影响的转换可能会对投资组合的回酬带来负面影响,这不仅涉及成本,测度进场的时机更是困难。

您可以做什么?



进行资产配置和分散投资。一个多元化的投资组合有助应对市场不景气。

4. 别做出情绪化的决定

恐惧与贪婪往往是让人作出不理智决定的两大主因，让投资者在市场周期起伏间疯狂的购买与抛售。

您可以做什么？



透过直接扣账指示 (DDA) 和定期投资授权 (RIA) 实践令吉成本平均法，以安度市场波动。

联系我们



单位信托顾问



大众信托基金分行 / 客户服务中心



03-2022 5000



www.publicmutual.com.my

此文章纯粹用作教育与醒觉用途，不应被视为是献议或兜揽献议以购买或认购大众信托基金所提供的产品。大众信托基金没有作出任何陈述或保证，也不承担在此包含之信息的准确、完整性或正确性上负任何责任或义务。

注：此小册子所有权属大众信托基金。任何人在得到大众信托基金事先同意前，都不可复制、分发、传播、展示、发表或散布此小册子。

分行 / 客户服务中心

西马

客户服务中心

电话: 03-2022 5000

信托金卡中心

电话: 03-2022 5000

1 Utama 购物中心

电话: 03-2022 5000

Alor Setar

电话: 04-7366 500 传真: 04-7364 655

电邮: aor@publicmutual.com.my

Bangsar

电话: 03-2022 5000 传真: 03-2283 5739

电邮: kls@publicmutual.com.my

Batu Pahat

电话: 07-4363 500 传真: 07-4326 588

电邮: bpt@publicmutual.com.my

Cheras

电话: 03-2022 5000 传真: 03-9132 1022

电邮: chr@publicmutual.com.my

Damansara Perdana

电话: 03-2022 5000 传真: 03-7722 2475

电邮: dsp@publicmutual.com.my

Ipoh

电话: 05-2462 500 传真: 05-2559 859

电邮: iph@publicmutual.com.my

Johor Bahru

电话: 07-3607 500 传真: 07-3548 600

电邮: jhb@publicmutual.com.my

Klang

电话: 03-2022 5000 传真: 03-3323 5632

电邮: kel@publicmutual.com.my

Kluang

电话: 07-7391 500 传真: 07-7736 195

电邮: klg@publicmutual.com.my

Kota Bharu

电话: 09-7263 500 传真: 09-7476 026

电邮: kbr@publicmutual.com.my

Kuala Terengganu

电话: 09-6321 500 传真: 09-6317 030

电邮: ktg@publicmutual.com.my

Kuantan

电话: 09-5118 500 传真: 09-5161 223

电邮: ktn@publicmutual.com.my

Melaka

电话: 06-2855 500 传真: 06-2837 354

电邮: mlk@publicmutual.com.my

Muar

电话: 06-9562 500 传真: 06-9536 830

电邮: mua@publicmutual.com.my

Penang

电话: 04-2196 500 传真: 04-2295 171

电邮: pen@publicmutual.com.my

Puchong

电话: 03-2022 5000 传真: 03-8065 3010

电邮: pch@publicmutual.com.my

Seberang Perai

电话: 04-5407 500 传真: 04-5050 005

电邮: sbp@publicmutual.com.my

Seremban

电话: 06-6372 500 传真: 06-7644 237

电邮: sbm@publicmutual.com.my

Shah Alam

电话: 03-2022 5000 传真: 03-5513 9288

电邮: sal@publicmutual.com.my

Sungai Petani

电话: 04-4558 500 传真: 04-4230 663

电邮: sgp@publicmutual.com.my

Temerloh

电话: 09-2955 500 传真: 09-2968 060

电邮: tml@publicmutual.com.my

东马

Bintulu

电话: 086-859 500 传真: 086-330 221

电邮: btu@publicmutual.com.my

Kota Kinabalu

电话: 088-327 500 传真: 088-238 389

电邮: bki@publicmutual.com.my

Kuching

电话: 082-226 500 传真: 082-239 825

电邮: kch@publicmutual.com.my

Miri

电话: 085-323 500 传真: 085-416 195

电邮: mri@publicmutual.com.my

Sandakan

电话: 089-231 500 传真: 089-222 889

电邮: sdk@publicmutual.com.my

Sibu

电话: 084-363 500 传真: 084-330 269

电邮: sbw@publicmutual.com.my

Tawau

电话: 089-982 500 传真: 089-765 326

电邮: twu@publicmutual.com.my

总 公 司

Menara Public Bank 2,
No. 78, Jalan Raja Chulan,
50200 Kuala Lumpur.

客 户 服 务 热 线

03-2022 5000

电 话

03-2022 6800

传 真

03-2022 6900

网 址

www.publicmutual.com.my

关 注 我 们

