



股感商品研究室

FUND

STOCK

FINANCIAL

單筆投資、定期定額怎麼選？
小孩才做選擇，我全都要！



單筆申購 VS 定期定額 差異有哪些？

基金投資具有低投資門檻、風險分散、標的選擇多等特性，長期以來受到投資人喜愛。一般而言，基金有兩種常見的投資方法：

單筆投入



投資方式

看準市場趨勢，瞄準特定進場時點，一口氣投入一筆資金

投資特色

買入後基金上漲，則獲利較大；反之，買入後基金下跌，須承擔較大虧損

適合哪種投資人

能高度掌握市場變化、產業動向的投資人

定期定額



每月定期投入固定金額

市場下跌時，可有效降低持有的平均成本；當市場開始反彈，相對有轉虧為盈機會

投資新手、長期投資者或不清楚短期趨勢的投資人



而現在，有一種同時結合「單筆申購」與「定期定額」優勢的投資方式-**母子基金投資法**！

「母子基金投資法」是什麼？ 如何運作？

1. 投資人需先從基金中挑選「母基金」與「子基金」，並分別作為核心配置與衛星配置
2. 透過母基金定期定額扣款投入子基金
3. 待子基金達到停利點時，會自動贖回並再投入母基金中，形成完整的投資循環

母基金		子基金
核心配置	配置角色	衛星配置
1 檔	檔數	通常會配置1~3 檔
選擇具長期相對穩健特質， 受市場波動影響較小的基金	挑選方向	選擇具成長動能、長期看 好的趨勢基金
債券型基金 平衡型基金	主要基金 類型	股票型基金



傳統母子基金投資法缺點：投資人無法彈性設定停利目標，或是於逢低時無法額外加碼，造成投資時的不便。

新一代母子基金投資誕生！

「活利循環」四大特色 打造財富成長機會

野村投信推出「活利循環投資法」，相較於傳統母子基金，更具備「逢低加碼」與「客製化停利」兩大進階機制！不論市場震盪與否，都可以協助投資人找尋最佳投資機會點。

1 母子配置任你搭

1. 可選擇1檔相對穩健母基金
2. 依個人需求搭配1~3檔具成長潛力的子基金，完成配置



2 逢低加碼好彈性

1. 可設定2個逢低加碼時點
2. 當子基金報酬率達指定加碼點，系統自動調整申購金額



3 停利機制最人性

依據個人的理財目標，從1~99%的報酬率範圍中，自由設定停利點，滿足每個人的獲利期待！



4 活利循環有效率

一開始由母基金養子基金，具成長潛力子基金長大後，自動回頭養母基金，透過打造投資循環，抓住每一個投資機會點！



用對方法財富加碼！左滑實測「活利循環」指數試算

活利循環投資術，效果翻倍大公開！

最後，我們來開箱活利循環的績效表現。若投資人自2007年起，透過活利循環投資法，以新台幣20萬申購**50%彭博巴克萊全球綜合債券指數 + 50%彭博巴克萊全球高收益債券指數**，並於每月6日定期定額扣款5,000元申購**台股加權股價報酬指數**，投資結果如下圖：

活利循環指數試算



資料來源:Bloomberg，野村投信整理，資料日期：2007.1.1-2021.12.31，以上指數試算僅供參考，非基金之實際績效表現，亦不保證基金未來之表現。投資人無法直接投資指數，本資料僅為市場歷史數值統計概況說明，非基金績效表現之預測。投資人因不同時間進場，將有不同之投資績效，過去績效亦不代表未來績效之保證。

2007.1.1-2021.12.31
這段期間，共會經歷「**12次**」停利，統計至2021年底，本金+獲利最終逾50萬元，**等同於本金翻了一倍！**



「活利循環投資法」遵循資產配置、分散風險與紀律投資等原則，可協助投資人在長期趨勢下掌握每一波成長機會點！

立即搜尋「野村投信活利循環」