



FUND 升息下如何讓機會與風險共存？
「活利循環」是你投資好助手！

STOCK

FINANCIAL



全球步入升息循環 對投資人的衝擊有多大？

短期影響



股票市場

公司借貸成本提高，減少投資、暫緩擴廠與員工招募，公司股價出現短期回檔

中長期影響



債券市場

固定收益債券將不受青睞，可能出現拋售潮，引發大量資金撤出債市

因整體景氣仍持續向上，企業營收可望持續增長，並反映在股價表現上

因升息隱含經濟仍處於正成長，企業能更穩定經營，並降低違約風險，有利債市的中長期發展。



市場動盪加劇 把握三大投資心法！

根據歷史升息經驗，初期全球資金會在市場間快速移動而造成動盪。對於剛接觸投資的新手，可以把握以下三個原則，在市場變化中站穩腳步！

三大投資心法

① 善用資產配置

在投資組合中配置不同比例的資產，追求合理報酬的同時，也分散整體風險。



② 嚴守投資紀律

投資前，確立個人風險偏好、投資頻率、資金多寡等條件，再依此制定最適合的投資策略。



③ 制定投資策略

依循制定好的投資計劃規律執行，若達到停利或停損門檻時，需嚴格執行。



如何落實這些心法？先來認識「活利循環」

活利循環投資法 母子基金再進化！

投資常常因為市場動盪等影響，難以嚴守紀律和原則，所以需要運用好的投資工具！由野村投信推出的「活利循環投資法」，除了能讓你自由配置母子基金，做好風險分散外，更強化**兩大進階功能**，協助投資人紀律投資！

「活利循環投資法」進階功能有哪些？

逢低加碼

強化投資表現



客製化停利 滿足不同獲利期待



1. 設定 2 個逢低加碼時點
2. 子基金報酬率達到指定目標(加碼時點)，系統會依據你的設定，自動調整申購金額。例如：當報酬率達到 -10% 時，申購金額由 5,000 改為 10,000

依個人理財目標，從 1~99% 的報酬率範圍中，自由設定停利點。

*新手可先以 10~15% 作為停利目標，累積小勝經驗

『活利循環組合』 母子基金該怎麼選？

好的投資方法，需搭配好的標的。不知道怎麼搭配沒關係，可參考以下推薦組合，找到屬於自己的投資配置！

	母基金	子基金
人氣款	野村鴻利基金  2022年基金獎得獎 *基金組合	野村優質基金
基本款	野村全球金融收益基金 (本基金配息來源可能為 本金)	野村環球基金、 野村全球品牌基金、 野村優質基金
升級款	野村動態配置 多重資產基金 (本基金有相當比重投資 於非投資等級之高風險 債券且配息來源可能為 本金)	野村全球品牌基金、 野村優質基金、 野村環球基金
進階款	野村鴻利基金/ 野村平衡基金	野村優質基金、 野村印度潛力基金、 野村全球品牌基金

*註：詳細獲獎資訊，請參考野村投信官網-得獎紀錄



更多母子基金類型，立即至「野村投信官網」查詢