



多元資產基金助您配置資產

您可能未必明白什麼是資產配置。但其實在您選擇強積金投資什麼基金的時候，您已經下了資產配置的決定。當您選擇配置多少在股票、債券或者其他資產類別時，您已經決定了自己的投資組合所承擔的風險。

風險回報正正是資產配置的重心。每個資產類別都有不同的潛在回報及風險，它們在不同市況可以有截然不同的表現。如果您認為您可以承擔較高的風險，但結果不能捱過跌市的短暫波動，那代表您或者需要減少您的風險資產。在配置資產的時候，您退休後想過的生活與您距離多長時間退休同樣重要，透過採取一個均衡的風險取態去達到您的目標，會助您令夢想變為現實。

當然，如果您對不同投資市場、資產類別都有充份的了解，您可以配置你的資產於不同基金的股票及債券。相反，如果您只是知道自己大約希望承擔的風險程度，對個別市場不算很了解，混合資產基金可能是您的選擇。

混合資產基金又叫「均衡基金」，同時投資於股票及債券，以爭取資本增值。它的風險程度由中至高都有，視乎個別組合的投資比重而定，就算稱為「均衡基金」，亦不代表股票及債券各佔基金的一半資產。股票比重愈大，風險程度通常亦會愈高。通常較年青的投資者，因投資年期較長，可以承受風險的能力較高，他們會傾向選擇股票成分較高的組合，以爭取較高的潛在回報。

在強積金世界當中，混合資產基金主要投資於環球股票及債市，按照風險資產比重分為四大類別，風險最高的，股票比重達 80%至 100%，其次是 60%至 80%股

票，40%至 60%股票及 20%至 40%股票。這類型的混合資產基金採取目標風險策略。

其實還有另一類，會根據您的年齡，自動調整投資組合當中股債的比重，講的就是預設投資策略。如果您選擇了預設投資策略，50 歲前，您的所有強積金會全數投資於「核心累積基金」，相當於持有 60%股票 40% 債券；50 歲之後，投資在「核心累積基金」的比重會逐年降低，直至您年屆 65 歲，屆時資產將全數投資於「65 歲後基金」，到時您的投資組合會有 20%股票 80% 債券。

讓我們幫您實現夢想，是時候開展您未來的四步曲。

1. 訂立您的退休目標
2. 到 Principal.com.hk
3. 運用退休計劃計算機
4. 計算您現在距離退休目標有多遠