



## 多元化策略 – 伴您共渡時艱

### 多元化資產配置成功的原因

現在，讓我們重溫基本的策略。抵禦波動市況所造成影響的最佳方法，是把本金分散投資於不同的投資工具或資產類別，包括股票、債券及現金。這個被稱為「資產配置」的程序，是建基於以下的事實：大部分資產類別不僅透過不同方法締造正回報，亦在不同時間產生正回報。一般而言，高度多元化的資產配置策略，能讓投資者涉足於擁有不同回報潛力的投資領域，從而減輕任何一個領域出現波動時所造成的影響。

例如：經濟增長強勁、政局穩定和通脹低企的時期，通常能錄得最佳的股票回報。相反，當利率高企，或政局和經濟前景欠明朗時，債券投資通常能取得優秀的表現。此外，多元化投資也能紓緩市況升跌帶來的心理作用，讓投資者不受情緒左右，作出理智的投資決定，也就是線投資的關鍵。

### 投資基金有助分散資金

不同資產類別佔投資組合的百分比，應取決於投資者的年齡、職業、需要達到理財目標的時間、承擔風險能力，以及瞬息萬變的經濟情況。為免支付昂貴的交易成本，投資基金是可取的方案。透過把資金投放於不同市場地域、信貸評級及市值的資產，輕鬆地緩和市場波動。

景順積金熱線: 2842 7878

景順積金網: [www.invesco.com.hk/mpf](http://www.invesco.com.hk/mpf)

本文所表達的意見及預測乃基於目前的市況，可予更改而毋須另行通知。此文件僅包含一般資料，並非認購基金股份的邀請，亦不應視此為買賣任何金融工具的要約。此外，本文件不構成個別投資者對任何投資策略的合適性的建議。雖然本公司已採取措施，確保文內資料準確無誤，但不擬就任何失誤、錯誤或遺漏，以及任何依賴本文件作出的行動承擔責任。投資涉及風險。過往表現未必可作日後業績之準則。詳情請參閱認購章程，並參閱有關產品特性及其風險因素。不得向任何未經授權人士傳閱、披露或散播本資料的所有或任何部份。本文件由景順投資管理有限公司 (Invesco Hong Kong Limited) 刊發。