



安枕無憂的投資方案.....

策略性資產分配 迎合您不同人生階段及理財目標

絕大部份經驗尚淺的投資者都會有以下三大疑問：

- 怎樣物色切合個人理財需要的投資項目？
- 如何挑選符合個人風險承受能力的投資？
- 投資市場瞬息萬變，但我對投資一竅不通，亦無法抽空管理投資組合，是否有專家可以代勞？

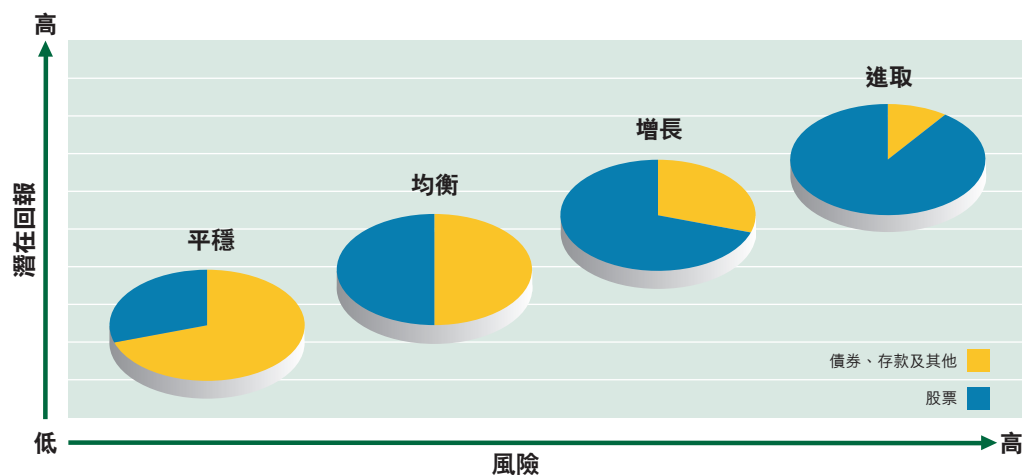
專家運用策略性資產分配可解決以上煩憂。怎樣運作？

1. 因應不同人生階段及理財目標，釐定投資組合中股票與債券的合適比例。

例如：

- **進取組合**：爭取較高回報，適合較能承受市況大幅波動的投資者。建議股票佔資產組合的80%至100%。
- **增長組合**：採取較進取組合略為保守的策略，適合尋求資產增值但風險承受能力較低的投資者。建議股票佔資產組合的60%至80%。
- **均衡組合**：採取中庸之道，著重平衡風險與回報。建議股票佔資產組合的40%至50%。
- **平穩組合**：投資策略較上述類型保守，以爭取穩定回報及降低風險為目標。建議債券佔資產組合的60%至80%。

在不同的人生階段，您的投資取向會有所改變，或會由進取逐步轉趨保守。



2. 網羅多個地區及行業優質股的單一策略組合

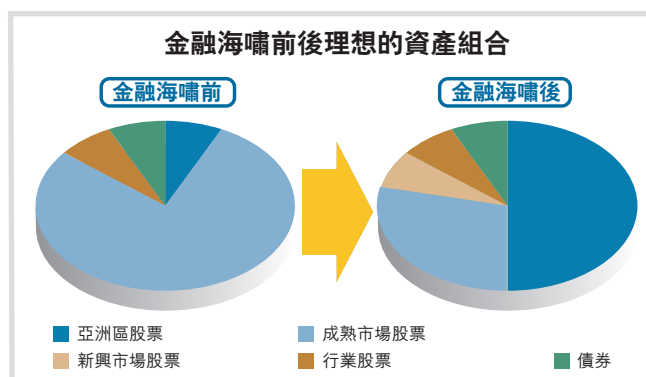
除了訂立合適的股票及債券比例外，基金經理會於不同市場發掘投資機會，篩選潛質優厚的股份，例如：

- **已發展國家**：發展成熟及表現相對穩定的市場如歐、美及日本等。
- **亞洲及新興國家**：捕捉區內市場的龐大上升潛力。
- **行業股份**：具內在價值且較能抵禦通脹蠶食的資產類別，如地產及天然資源。

3. 因應市況轉變適時檢討投資組合

因應投資氣候及市場走勢，把握時機增加投資於表現突出的市場。

金融海嘯爆發後，新興市場與亞洲區快速復元，經濟前景理想，成為環球投資者的焦點，故增加在這些市場的投資可望提升組合潛在回報。



4. 分散風險，分散投資

- 市場表現難以預測，故分散投資有助降低單一國家市況波動的風險。
- 組合分散投資於不同資產類別、行業與地區，以捕捉一個或多個市場的升勢。
- 即使個別市場表現欠佳，組合內的其他投資也可抵銷跌幅。

5. 多元基金經理策略

- 基金經理在不同時間及領域均各有所長。
- 透過不同基金經理的投資方式、策略及理念，可以互相補足。

如您欲開展投資大計卻又不懂從何入手，可嘗試策略性資產分配，
由專家代您調配理想的資產組合。請聯絡您的顧問，
建立一個切合您的投資目標及人生階段的組合。

重要提示：

投資涉及風險，基金價格可跌亦可升，過往業績數據並非未來業績的指標。投資者的目標各有不同，投資產品未必適合所有投資者。投資者不應單靠本單張而作出投資決定。

在新興市場投資需要承擔特別風險及其風險可能較世界上其他發展成熟的主要股票市場所出現的風險為高。

證券及期貨事務監察委員會（證監會）並未有審閱此單張。

如欲參閱宏利之私隱政策，閣下可瀏覽宏利網站，網址為www.manulife.com.hk。閣下並可要求宏利避免使用閣下的個人資料作直接促銷用途，如有此需要，請致函宏利的個人資料保密主任，地址為香港北角電氣道一六九號宏利保險中心三十六樓，或致電客戶服務熱線2108 1110。

刊發

宏利資產管理(香港)有限公司

香港北角電氣道一六九號

宏利保險中心三十一樓

客戶服務熱線：(852) 2108 1110

www.manulife.com.hk

宏利資產管理