



Amundi

鋒裕匯理 資產管理

守護財富 贏得信任

七個簡單步驟，開始打造投資藍圖

跟著以下步驟，瞭解如何將投資願景化為具體計畫！



1 按優先順序，列出財務目標。

列出所有個人財務目標，例如購屋預備存款、退休規劃或教育基金，再根據重要性與緊急程度依序排列。



2 擬定合理的時程表，並評估潛在成本。

決定每個目標的預期達標時間點，以及可能付出的成本，務實看待長期目標，並考量通膨因素。



3 評估自己對每個目標的風險承受度。

投資願景很重要，但須審慎因應 - 需一併考量投資時間、目標優先順序及對市場波動的承受度，以找出最佳平衡點。



4 慎選合適的投資標的。

根據自身目標、時程表及風險容忍度，選擇不同類型投資工具，如股票基金、債券基金、平衡型基金或 ETF。別忘了關鍵是多元化投資¹！



5 決定投資金額。

計算想定期投資的金額，考量現有存款、每月投資額度，以及提早開始持續投資的能力。



6 尋求專業建議。

投資顧問能從旁協助建立完善的長期計畫，引導度過棘手的決策關頭，並釐清常見的迷思。



7 起而行！實踐目標。

檢視投資績效，將成果與預定目標進行比較。堅持長期目標，保持耐心，在真正必要時再調整投資策略。



準備好展開行動？

開始打造您的投資計劃

1. 多元化投資不保證必然獲利或免於虧損。