

全民的 理財神器

● —— 群益日日扣 —— ●

不用判斷高低點
最容易成功的投資機制

神策略

獨家理財策略
4 招達成投資目標

神簡單

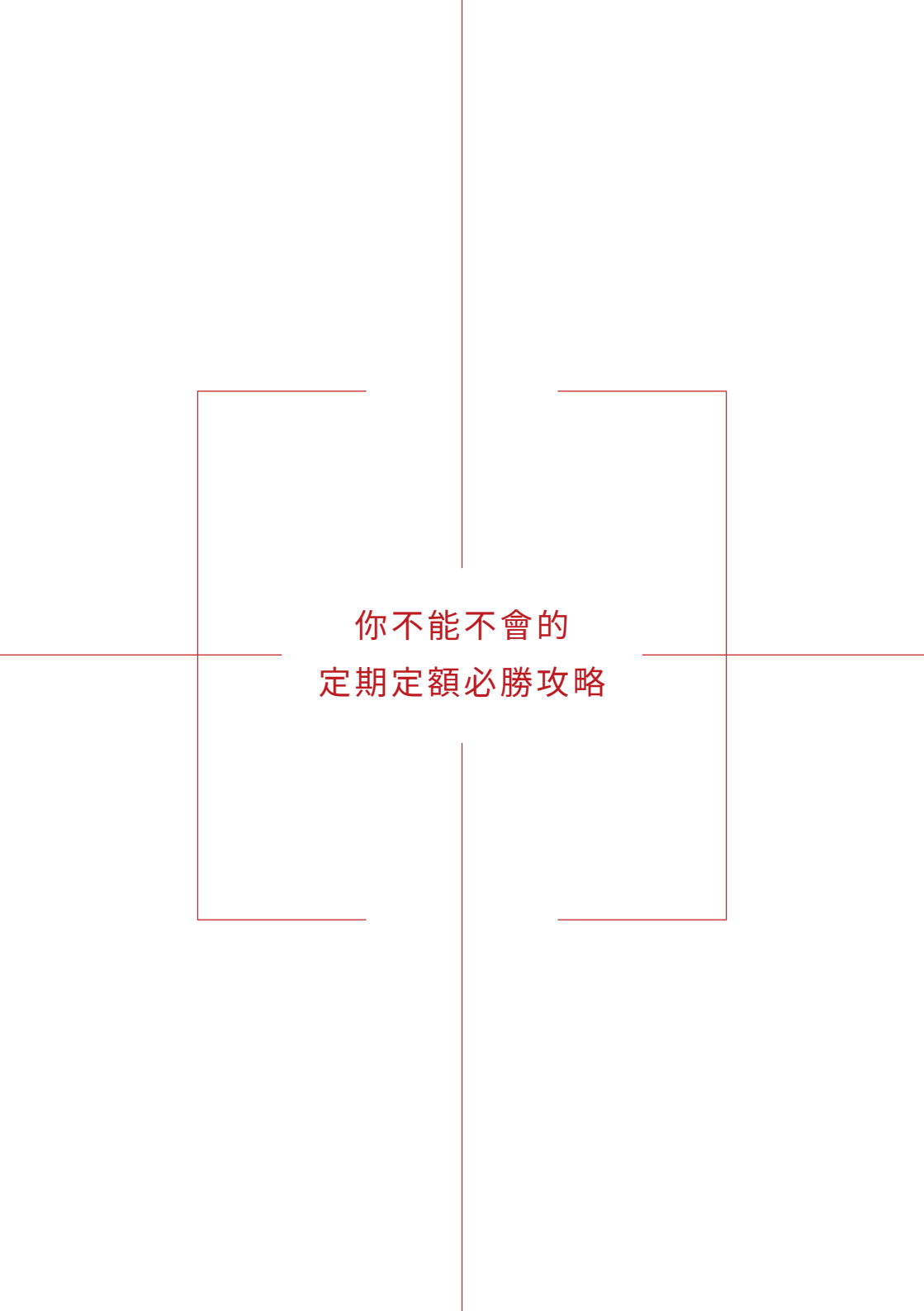
實戰演練
馬上學會、立刻上手

神解答

解答關鍵問題
離成功更近一步



讓 一 群 人 受 益
群益投信



你不能不會的
定期定額必勝攻略

定期定額 —— 最容易成功的 投資機制

金管會前主委顧立雄曾經表示「年輕人不要買股」，公開鼓勵年輕人多多投資，但過了幾年，年輕人卻開始瘋狂買股，根據統計，2020年30歲以下年輕人證券開戶占比從原本不到10%增加到11.8%。然而在大批的年輕人瘋狂買股的時候，現任的金管會主委黃天牧(2021/1)也提醒年輕人投資股票不是那麼簡單的。

為什麼缺乏市場洗禮的新手投資人，從原本「不投資」轉變成積極投入？對於90後來說，這是他們開始工作後的第一個牛市，年輕人也意識到不投資真的沒有翻身的機會，平日的財富焦慮瞬間轉化為行動的動力。當然這一波全球股市漲勢又快又急，只要是勇敢行動，的確會嚐到甜頭，這波危機入市的績效確實不錯。

投資市場就是有一種魔力可以激起你的賭性，但我們必須知道，大漲之後就會大跌，跌深跌久了，後續就會反彈，在還沒落袋為安之前，中間投資過程再多的漲幅都只是紙上富貴。

我們會建議所有的投資人，都應該要學會用定期定額紀律投資，有策略的定期定額，能有效率的執行投資計畫，千萬不要小看定期定額的力量。我們希望投資人可以透這本投資理財神器，學會策略方法，並善用群益投信研發的交易系統，跳脫投資過程的貪婪和恐懼，早日嚐到成功的果實。

1

神策略 提高投資的勝率

-
- | | |
|------------------|----|
| 一樣的基金，這樣買效果更放大 | 05 |
| 獨家理財策略，4招達成投資目標法 | 07 |
| 每月固定扣款，投資目標輕鬆設定 | 12 |

2

神簡單 日日扣投資0難度

-
- | | |
|--------------------|----|
| 停利加減碼，這樣設定最好 | 14 |
| 群益日日扣，最厲害的定期定額交易系統 | 16 |
| 簡單操作，馬上就上手 | 18 |

3

神解答 搞懂所有關鍵細節

-
- | | |
|----------------|----|
| 問題一次解決，離成功更進一步 | 24 |
|----------------|----|



神策略 提高投資的勝率

投資不是賭運氣，策略在手，小錢也有大未來

一樣的基金 這樣買效果更放大

中 買基金，這樣買最容易成功

我們建議所有的投資人，不論你是資深的投資老手、投資小白，絕對都要學會「定期定額」投資，其實鼓勵大家定期定額投資基金，最大的原因，就是概念簡單而且容易執行，某位基金達人曾說過：「其實投資不是一味追逐高報酬，而是追求一個最容易成功的方式。」

中 投資還是投機：有紀律勝過追逐市場趨勢



投資說穿了就是「買低賣高」，要做到卻比想像中難，但真正輸贏的關鍵就是判斷。要會判斷何時是低點、何時是高點，接著還要判斷未來會不會再低，或是之後價格會不會再創新高。大多數的人雖然都有投資，但做法都是投機，因為要做正確的判斷太難了，連專家都不敢保證自己的判斷正確，更何況是一般的投資人呢？

市場趨勢永遠都在變，你或許永遠無法預知，但是如果策略可以照著做，並遵守紀律執行，就能少了很多煩惱。

中 小錢創造大未來：長期投資

這幾年最熱門的議題，肯定非退休金莫屬了，大家都知道想要退休，其實就是錢的問題。假設一般的上班族，65歲想要退休，基本要準備1,000萬以上，所以大多數的人要存退休金，的確需要透過10~20年的長時間累積才可以達成。

這裡分享一個例子，朋友的小孩在美國唸書，從美國的大學畢業後，就直接待在美國企業工作，主管告訴他，每月薪水中會強迫一定的比例扣掉當作退休金，當然企業也會有一部分的提撥，朋友的小孩有點驚訝，才第一份薪水馬上就被扣走，而且退休金不是20~30年之後的事嗎？現在壓根都沒有想過。愛因斯坦曾說：「複利是世界上第8大奇蹟」，投資的最佳時機點就是「現在」，財富是靠一點一滴長期累積，透過複利讓資產成長。若不及早執行投資計畫，讓時間流逝，你將錯失複利帶給財富的驚人效果。

中 投資就像一場馬拉松，堅持長期投資就是贏家

如果把投資當作一場馬拉松比賽來看，與短跑競賽充滿刺激不同，馬拉松不在於要跑得比別人快，而是要完成目標。因此，在馬拉松比賽中沒有所謂的輸家，只要你到達終點，你都是這場馬拉松的贏家，長期投資何嘗不也是這樣？

或許你沒辦法一次拿出300萬來投資，但是每月拿出3,000元定期定額一定不難，就算可以一次拿出300萬投資，但判斷投資時點依然是難題。如果有一檔好的基金，定期定額持續長期投資，過程中你不用擔心高價入市的風險，而且還有機會在相對低點時布局，搭上危機入市的好時機，就能夠隨著時間的拉長，逐步累積財富。



資料來源：群益投信整理，資料期間自 2018/9/1~2019/7/25。本公司無意藉此作任何徵求或推薦。假設每月投入金額 \$3,000，扣款時間為每月 6 日，過去績效不代表未來收益之保證，投資人因不同時間進場，將有不同之投資績效。

獨家理財策略

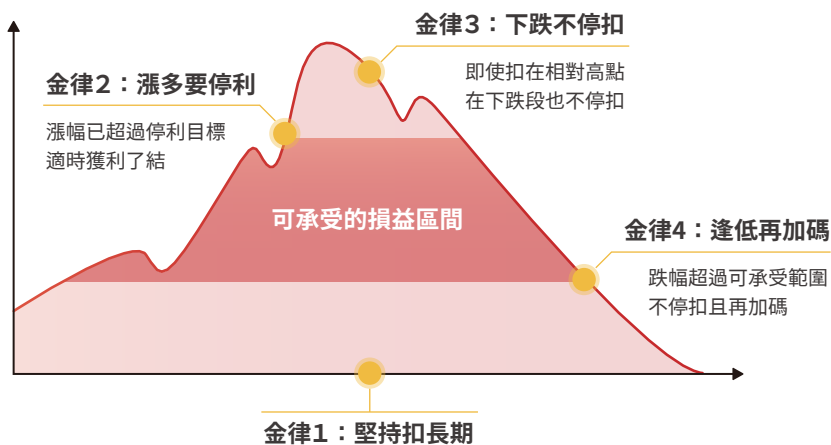
4招達成投資目標法

中 沒有追高殺低的日子，4招輕鬆好好過生活

2007年台股9,000點，那波高檔維持了很久，就好像是大家參加一場24點就要結束的Party，所有人都知道時間一到就要走人，但是大家都不肯走。所有人都認為高潮還沒到，現在下車就少賺了，那怎麼對得起自己，外面還有人想搶著進來。

2020年新冠疫情於農曆年前爆發，全球股市為之震盪不已，台股農曆春節後開盤首日重挫696點，創歷史單日最大跌點，中國股市因此延後開市，在當時的恐慌氣氛，所有人皆認為後勢仍不樂觀一定要趕快下車，但沒想到3月後就來了個大反彈。

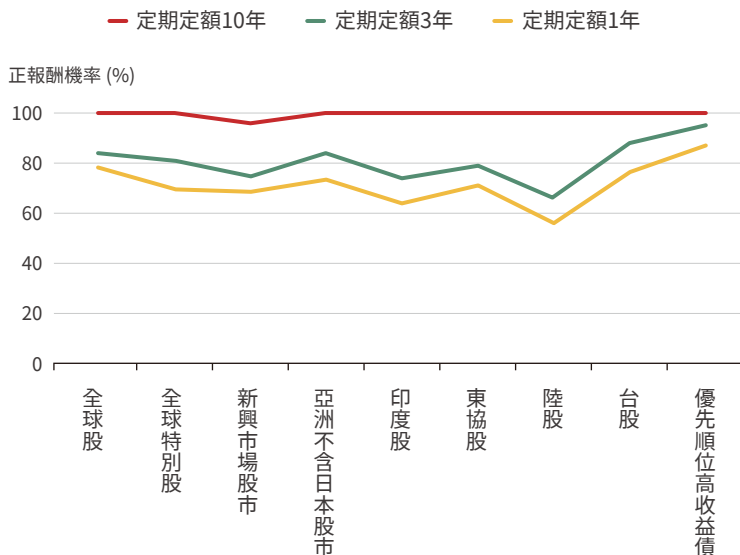
市場大好才想要投資，大壞就敬而遠之，永遠都在追逐趨勢。其實市場一定會經歷循環，但是我們有需要因為市場起伏而過著追高殺低的日子嗎？只要掌握4大金律，你就可以輕輕鬆鬆好好過生活。



堅持扣長期 最少要 3 年

到底定期定額要多投資多久，才可以看到效果？許多人投資或許太過心急，期望在短期之內就能看到驚人成果，但凡累積而成結果都是很可觀的，因此群益統計各大市場定期定額正報酬的機率，如果扣款超過3年以上，正報酬機率都可以達6成以上；如果可以堅持10年，正報酬機率就達8成以上。因此我們建議投資人，不論投資哪個市場都建議你以3年以上為基準。

主要股債市定期定額之正報酬機率



資料來源：Bloomberg、群益投信整理，資料日期：2003/1/1~2020/12/31，台股以台灣加權指數、陸股以滬深300指數、特別股及優先順位高收益債以美銀美林指數、其餘股市以MSCI系列指數為代表，以總報酬指數計算，原幣計價，不包含匯率變化。本圖僅為市場概況，不代表本基金之走勢及績效。本公司無意藉此作任何徵求或推薦。高收益債仍有相關風險，投資人應審慎評估。假設每月投入金額 \$3000，扣款時間為每月 6 日，過去績效不代表未來收益之保證，投資人因不同時間進場，將有不同之投資績效。

漲多停利 提前落袋為安

定期定額也是需要漲多停利的，我們建議投資人要做到停利不停扣，把已達到獲利目標的庫存，適時落袋為安。統計定期定額投資中國股市，我們可以發現有執行停利不停扣(預設停利點20%)的方式，3年下來的總報酬率達7.2%，比不停利的定期定額報酬高出許多。

不同方式投資中國股市之報酬率表現



投資方式	投入金額	報酬率	期末金額	
單筆投資	進場一次投入，放至期末	\$108,000	-19.3%	\$87,148
一般定期定額	每月扣3,000，連續扣3年	\$108,000	-13.4%	\$93,479
漲多停利定期定額	每月扣3,000，連續扣3年	\$108,000	7.2%	\$115,828

資料來源：Bloomberg、群益投信整理，資料日期：2016/1/1~2018/12/31，陸股以滬深 300 指數為代表，以總報酬指數計算，原幣計價，不包含匯率變化。本圖僅為市場概況，不代表本基金之走勢及績效。本公司無意藉此作任何徵求或推薦。高收益債仍有相關風險，投資人應審慎評估。假設每月投入金額 \$3,000，扣款時間為每月 6 日，過去績效不代表未來收益之保證，投資人因不同時間進場，將有不同之投資績效。

下跌不停扣 攤平效果佳

定期定額和單筆投資不同，就是不用挑選進場點。遇到市場下跌，只要不停扣，就可以降低成本，觀察投資美股，就算不幸在金融海嘯前波高點進場，定期定額2年的報酬率就比單筆高出許多，因此不應該因市場短線波動就隨便終止，只要長線前景佳，等到市場反彈，長期累積的單位數就可以一次獲利。

金融海嘯前波高點，採不同方式進場美股之報酬率表現



投資方式	投入金額	報酬率	期末金額	轉虧為盈時點	
單筆投資	進場一次投入，放至期末	\$72,000	-28.3%	\$51,611	2012年3月
一般定期定額	每月扣3,000，連續扣2年	\$72,000	-0.6%	\$71,577	2009年9月

資料來源：Bloomberg、群益投信整理，資料日期：2007/10/1~2009/9/30，美股以 S&P500 指數為代表，以總報酬指數計算，原幣計價，不包含匯率變化。本圖僅為市場概況，不代表本基金之走勢及績效。本公司無意藉此作任何徵求或推薦。高收益債仍有相關風險，投資人應審慎評估。假設每月投入金額 \$3,000，扣款時間為每月 6 日，過去績效不代表未來收益之保證，投資人因不同時間進場，將有不同之投資績效。

逢低再加碼 更快逆轉勝

如果你已經嚴守前3項金律，恭喜你，成功的機率已經可以大大的提升，但如果你可以堅持第四項金律——逢低再加碼，逆向操作，更可以提早創造轉虧為盈的機會。承接上述，在金融海嘯前波高點進場，比較定期定額如果有逢低再加碼(設定-10%，再加碼3,000)，最後報酬率就轉負為正。想要逆轉勝？那就一定要嚴守第四項金律——逢低再加碼。

金融海嘯前波高點，採不同方式進場美股之報酬率表現



投資方式	投入金額	報酬率	期末金額	轉虧為盈時點	
單筆投資	進場一次投入，放至期末	\$72,000	-28.3%	\$51,611	2012年3月
一般定期定額	每月扣3,000，連續扣2年	\$72,000	-0.6%	\$71,577	2009年9月
漲多停利定期定額	每月扣3,000，報酬率跌逾10%，加碼再扣3,000	\$102,000	5.1%	\$107,170	2009年8月

資料來源：Bloomberg、群益投信整理，資料日期：2007/10/1~2009/9/30，美股以 S&P500 指數為代表，以總報酬指數計算，原幣計價，不包含匯率變化。本圖僅為市場概況，不代表本基金之走勢及績效。本公司無意藉此作任何徵求或推薦。高收益債仍有相關風險，投資人應審慎評估。假設每月投入金額 \$3,000，扣款時間為每月 6 日，過去績效不代表未來收益之保證，投資人因不同時間進場，將有不同之投資績效。

每月固定扣款 投資目標輕鬆設定

群益永遠為你提供最專業的建議，無論你是要累積第一桶金的職場新鮮人、亦或是要開始為退休金作打算的青壯年，恭喜你，採用適合自己的投資方法，越早開始並長期堅持，財富成長就離你不遠囉！

中 實例 1：新鮮人累積一桶金

 <p>社會新鮮人旺財</p> <p>25歲，理財目標是存到人生第一桶金</p>	定期定額投資建議	
	扣款金額	每月 5,000 元，需留逢低加碼預備金至少 36,000 元*
	目標成果	10年可累積100萬，15年可累積200萬
	<small>* 加碼預備金 36,000 元，主要假設定定期定額報酬率跌逾設定區間時，每月有能力再加碼 3,000 元，且連續 12 個月。</small>	

中 實例 2：青壯族存千萬退休金

 <p>青壯年旺財</p> <p>40歲，理財目標是存1,000萬退休金</p>	定期定額投資建議	
	扣款金額	每月 15,000 元，需留逢低加碼預備金至少 180,000 元*
	目標成果	65 歲退休時，即可累積千萬退休金
	<small>* 加碼預備金 180,000 元，主要假設三檔定期定額總報酬率跌逾設定區間，每檔每月有能力再加碼 15,000 元，且連續 12 個月。</small>	



神簡單

日日扣投資 0 難度

蓄勢待發，群益日日扣是最佳理財神器











停利加減碼 這樣設定最好

知道要停利和加減碼後，那當然要知道怎麼設定最好，簡單來說，如投資標的是波動大的基金，例如像中國基金、印度基金、台股基金，原則上就是設定好停利點。我們建議像是中國基金，可以設定20%為一個停利點，台股或是區域型的基金可以設定20~10%為停利點，但如果是全球型或是全球組合型的基金，其實根本不用設定停利點，持續扣款就好。當然如果市場不如預期，高波動市場的基金，跌10%就是一個很好的加碼點，如果按照停利及加碼策略，其實都比原本的定期定額方式報酬來得好。

投資目的	財富大幅增值	財富穩定增值	財富保值
建議基金	<ul style="list-style-type: none"> • 群益創新科技基金 • 群益中國新機會基金 	<ul style="list-style-type: none"> • 群益馬拉松基金 • 群益華夏盛世基金 	<ul style="list-style-type: none"> • 群益全民退休組合傘型基金
停利策略	20%停利	10~20%停利	不用設定
加減碼策略	要設定加減碼	要設定加減碼	不需設定

資料來源：群益投信整理。

相對來說較穩健的低波動市場，包含特別股、高收益債、新興市場債，或是高波動的單一市場股票，嚴守定期定額四大金律，連續扣款3年不停扣，執行高點停利低點加碼，也都有好表現，尤其高波動市場效果更為明顯。

市場 波動高低	市場 (依近3年年化波動度排列)	定期定額3年 年化報酬率		設定停利加碼 年化報酬率增幅
		一般 方式	設定 停利加碼	
高波動市場 (波動度10%以上)	陸股	4.5%	17.1%	 12.6%
	印度股	8.0%	20.6%	 12.6%
	新興市場股	3.4%	8.7%	 5.3%
	亞洲股 (不含日本)	4.8%	9.7%	 4.9%
	東協股	4.8%	8.4%	 3.5%
	全球股	4.6%	7.7%	 3.1%
	台股	7.1%	12.1%	 5.0%
低波動市場 (波動度4~6%)	全球特別股	4.0%	6.7%	 2.6%
	優先順位高收益債	5.7%	7.6%	 1.9%
	全球新興市場債	6.2%	7.9%	 1.7%

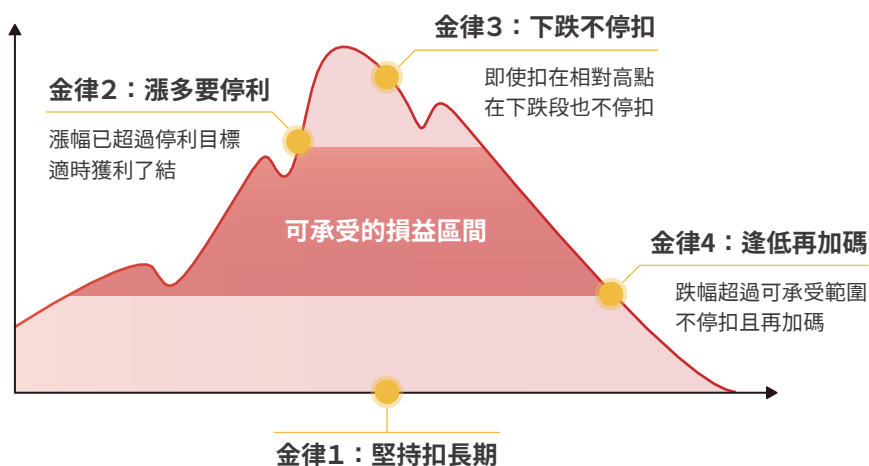
資料來源：Bloomberg，群益投信整理。資料日期：2005/1/1~2020/12/31，以3年報酬滾動方式計算，假設每月投入金額\$3,000，扣款時間為每月6日，當指數跌幅高於平均成本10%時，加碼投資3000元(當月一共投資6000元)，當指數漲幅高於平均成本10%時，則將之前所持有的基金全部贖回。台股以台灣加權指數、陸股以滬深300指數、特別股及優先順位高收益債以美銀美林指數、其餘股市以MSCI系列指數為代表，以總報酬指數計算，台幣計價。本圖僅為市場概況，不代表基金之走勢及績效。本公司無意藉此作任何徵求或推薦。高收益債仍有相關風險，投資人應審慎評估。

投資沒有絕對原則，依照自己的投資類型，搭配群益獨家定期定額攻略建議，找出最適合的方法，才是最明智的。

群益日日扣

最厲害的定期定額交易系統

四大金律不能忘，現在就來複習，往提高勝率再前進一步！



90秒認識 群益日日扣



瞭解金律很重要，在觀念建立後，選好要投資的基金，再依照群益投資攻略設定計畫，但這個時候，如果還有一個厲害的交易機制來執行，就可以讓存退休金變得更簡單，投資更輕鬆。

群益投信特別開發了升級版的定期定額系統——**群益日日扣**，來幫助大家落實聰明的定期定額投資。

申 群益日日扣四大特色

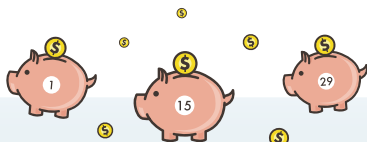
1 | 彈性選

更彈性更快速！兩日內立即上線！
從此一年365天，天天都是我的自由投資日！



2 | 風險控

最有成效的風險分散！好時機絕不錯過，分攤投資成本最適合小資族！



3 | 自由調

逢低加碼多更多，自動設定超好入手，根據預設報酬率更精準調整扣款，自動降低投資風險，讓你反彈力遠超預期！



逢低加碼，逢高減碼
還可設定停利後自動轉申購哦！

4 | 多元扣

更靈活的扣款方式！除了銀行扣款外，更新增了群益安穩貨幣市場基金，讓你資金運用更靈活，投資理財更有效率！更靈活的扣款方式！



銀行
帳戶



群益安穩貨幣
市場基金

申 群益日日扣三項升級

升級 1

扣款日
1~31日自由選

升級 2

高點減碼
低點加碼

升級 3

設定
獲利目標

新增契約委託

基金名稱	收付幣別	基本扣款金額	加減碼設定	停利設定	轉申購基金	扣款日
馬拉松	台幣	6000	2 下跌增加扣款 便宜多買 關閉加碼設定 1 報酬(+) 10 %，加碼 10000 上漲減少扣款 昂貴少買 關閉減碼設定 1 報酬(+) 10 %，減碼 3000	3 關閉停利設定 報酬(+) 20 %，安穩貨幣市場 進行轉申購	1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30 31	

* 單筆契約的成功扣款7次，第8次起0手續費

申購扣款來源：安穩貨幣市場-庫存

可設定群益安穩貨幣市場基金為扣款

簡單操作 馬上就上手

想必大家都已經知道定期定額的投資攻略了，但光用想是不夠的，得要馬上行動才行。

立即啟動你的投資計畫，現在我們就來實際操作看看「群益日日扣」，只要簡單幾個步驟，省時又便利，輕鬆就能完成。

中 群益日日扣實際操作畫面

步驟 1 登入群益電子交易系統

開啟 [群益投信個人交易專區首頁](http://www.capitalfund.com.tw/CapitalEC/Login) (www.capitalfund.com.tw/CapitalEC/Login)，於畫面右上方之 **交易登入** 欄位，輸入身分證號、密碼以及驗證碼登入系統。

群益投信

基金中心 ETF專區 交易登入 投資快報 退休規劃 Here! 電子交易系統

交易登入

身分證號

密碼

驗證碼

產生動態密碼

登入 忘記密碼

群益金智動，AI智慧理財

不離開投資關係，機器人來幫你

交易問題

帳務問題

操作說明

群益投信投資信託證券有限公司 100 台北市大安區敦化南路二段69號4樓 台北 (02)2706-6777 台中 (04)230-12345 高雄 (07)535-1010

群益投信個人交易專區 一 投資八金管投資數字資產服務 ©2021 by Capital Investment Trust Corporation. All Rights reserved.

步驟 2 進入群益日日扣系統

登入群益投信電子交易系統後，於頁面上方選單中點選 **i 投資 / 日日扣** 以進入 i 投資首頁。



登入 i 投資首頁後，於頁面上方選單中點選 **日日扣** 以進入群益日日扣系統首頁。



步驟 3 進行日日扣的各項設定

新增契約委託

基金名稱	收付幣別	基本扣款金額	加減碼設定	停利設定	轉申購基金	扣款日
馬拉松	台幣	6000	下跌增加扣款 便宜多買 <input type="checkbox"/> 關閉加碼設定 報酬(-) 10 % , 加碼 10000 上漲減少扣款 昂貴少買 <input type="checkbox"/> 關閉減碼設定 報酬(+) 10 % , 減碼 3000	<input type="checkbox"/> 關閉停利設定 報酬(+) 20 % , 安穩貨幣市場 進行轉申購	安穩貨幣市場	1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30 31

* 單筆契約成功扣款7次，第8次起0手續費

申購扣款來源：安穩貨幣市場-庫存

受受益人申購前應同意注意事項

本人同意並已詳閱【受受益人申購前應同意之注意事項】，若您尚未取得者，請您先行
 下載該基金之簡式公開說明書/公開說明書/基金各級別近五年度之費用率及報酬率資訊，並於詳閱後再行申購。

【受受益人申購前應同意之注意事項】 受益人應瞭解投資本基金之風險，其內容、目標、投資方針、投資風險之相關資料與規定，該基金可能因市場價格波動、衍生性金融商品、流動性、政治、匯回投資、法令、利率及投資於違約的債券等風險，而對原投入之本金或收

取消 清除重填 確認送出

日日扣必要設定

要完成一筆契約委託的新增，需要針對 **扣款基金**、**基本扣款金額**、**扣款日** 以及 **扣款來源** 四個必選項目進行設定。

- A 新增契約**
在群益日日扣系統首頁，點選藍色的「新增契約」按鈕即可叫出設定欄位。
- B 基金名稱**
從選單中，挑選你想要申購的基金名稱。
- C 基本扣款金額**
在基本扣款金額欄位中，輸入欲扣款的金額。
- D 扣款日**
在日期欄位中點選你想要的扣款日，1~31 號天天都可以選。
- E 申購扣款來源**
在選單中，選擇你的扣款來源，除了銀行帳戶外，還有「群益安穩貨幣市場」可以選。

日日扣非必要設定

在定期定額的四大金律中，我們知道漲多要停利、下跌不停扣、逢低再加碼。因此，你可以在群益日日扣系統中，根據四大金律的投資心法，進行 **加減碼** 和 **停利** 的進階設定！

- F 加減碼設定**
在「加減碼設定」欄位中，分別點選「開啟加碼設定」和「開啟減碼設定」即可叫出加減碼欄位，自行輸入加減碼的數值。
- G 停利設定 / 轉申購基金**
在「停利設定」欄位中，點選「開啟停利設定」即可叫出設定欄位，自行輸入當報酬率達到多少數值時要停利，並可從選單中選擇要轉申購的基金。

步驟 4 詳閱申購前應同意之注意事項，並輸入交易密碼完成基金申購

記得，「投資一定有風險，基金投資有賺有賠，申購前應詳閱公開說明書！」看完說明書後，勾選確認 **受益人申購前應同意之注意事項** 後，按下 **確認送出** 按鈕。

申購扣款來源：請選擇

Here!

本人同意已詳閱【受益人申購前應同意之注意事項】，若您尚未取單者，請您先行
 下載該基金之簡式公開說明書/公開說明書/基金各級別近五年度之費用率及報酬率資訊，並於評閱後再行申購。

【受益人申購前應同意之注意事項】受益人應瞭解投資本基金之風險，其內容、目標、投資方針、投資風險之相關資料與規定，該基金可能因市場價格波動、衍生性金融商品、流動性、政治、匯率變動、法令、利率及投資於違約的債券等風險，而對原投入之本金或收益造成影響。

取消 清除重填 確認送出

Here!

接著輸入交易密碼，再次按下 **確認送出** 按鈕，就完成基金申購啦！

日日扣 新增契約

新增契約確認

基金名稱	收付幣別	基本扣款金額	加減碼設定	停利設定	轉申購基金	扣款日
周投穩	台幣	5,000*	報酬(-)10%，加碼為16,000 報酬(+)-10%，減碼為3,000	報酬(+)-20%，進行轉 申購	安穩貨幣市場	1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30 31
申購扣款來源		手續費(費率)		金額合計		
安穩貨幣市場-庫存		0 (0.00%)		6,000		

Here!

請輸入交易密碼：***** 取消 確認送出

申 群益日日扣快問快答

Q1 下單的生效日如何計算？

PM4:00前下單，T+1日開始生效。

假設在1/2下午2點下單，則在1/3開始生效；若是在1/2晚上6點下單，則是1/4開始生效。

Q2 停利機制如何判斷？

- 停利報酬率最低設定為5%，以整數為單位。
- 淨值判斷：T日之停利，以國內T-1日淨值，海外T-2日淨值作為計算基準。假設在1/5停利，國內則以1/4的淨值為計算基準；海外則以1/3的淨值為計算基準。
- 停利啟動：每天早上9：00判斷契約停利條件是否達到，並同步通知客戶，轉申購將於當日16：00完成。

9:00 停利判定，產生委託

9:00~16:00 可取消委託

16:00 停利完成



神解答

搞懂所有關鍵細節

解決問題已經成功了一半

問題一次解決 離成功更進一步

中 觀念篇

Q1 定期定額投資，小錢怎麼變大錢？

如果現在一個月投資3,000元算多嗎？其實真的不多，而且跟著工作生涯越來越往上爬，你的收入也會越來越高，誰說定期定額只能每月3,000元呢？5年後你可以每月投資1萬元、或是每月投資3萬元。只要投資到一個好標的，長期累積下來小錢也可以有大未來。如果3,000元都不想投資，就真的什麼機會都沒有。

Q2 定額投資為什麼要設定停利點？

「之前我的基金報酬還有50多%，怎麼現在只剩下10%，早知道我就先贖回…」這應該是你我都有過的投資過程，有設「停利點」，的確比較符合投資的人性。波動較大的市場像是印度或是中國，更要設定停利點。群益大印度基金成立至今，如果有設定好停利點，在投資過程中就有4~5次可以享受階段獲利的機會，這樣的投資旅程更符合人性，也讓投資可以長長久久。



資料來源：Bloomberg，資料日期：2016/03/21~2021/4/1。

Q3 定期定額投資，是不是會錯過波段漲幅？

群益投信的日日扣機制，就是可以讓定期定額投資不會錯過波段。原本定期定額扣款設定天數少，而日日扣機制天天都可以設定扣款日，因此當你覺得現在是低點可以進場，那就可以多扣幾天，這樣就不會錯過波段漲幅。

Q4 日日扣和傳統定額操作，差別在哪裡？

如果想加快抵達或是放大理財目標，傳統的定額操作其實已經不能滿足目前的投資人，第一，日日扣每月1號到31號都可以設定扣款，傳統的方式需要3~4個工作天設定，日日扣能夠做到「今日點設定，明日就可以進場」。第二，系統可以設定自動停利點和扣款加減碼設定，預先設定好後按照策略執行，最後便能享受結果。

Q5 每個月要扣多少金額才夠？

定期定額是場長期抗戰，絕對不能斷。建議在自己收入減掉支出後的1/2就可以拿來投資，假如剛出社會的投資人可能是每個月3,000元或5,000元，而如果收入變多，投資金額也要跟著加大，如果要累積退休金，那就要馬上開始，甚至目標是千萬退休金的話，那就更需要隨著收入的成長，階段性增加投入的金額。

Q6 每月 3,000 元只能買同一檔基金嗎？

現在很多地方會標榜3,000元可以買多檔基金，當然這看似很吸引人，但是效果也會被分散。讓我們來看一個例子，假如一個月扣了3,000元分配到十檔基金，也就是一檔基金扣200元，如果其中有一檔跌了50%，確實也不過虧損幾千元；不過反之來看，如果其中一檔幸運賺了90%，其實5年下來也賺不到1萬元，因此我們建議，如果一個月投資金額不到10萬元，那真的不需要分散，而且現在有組合型基金，其實就等同幫投資人做到資產配置的概念了。

Q7 淨值太高的基金還可以做定期定額嗎？

基金和股票大不同，只要基金經理人抓對時機、挑對股票，不論淨值100元、或是10元淨值的績效都照樣可以讓人滿意，千萬別因為淨值已經100元覺得貴就不敢買，而10元就覺得便宜可以下手，這都是一種錯覺和迷思。以群益馬拉松基金為例，成立至今已經超過20多年，經歷市場多空，淨值也是不斷的創新，因為基金經理人都會依照當時的狀況，去汰換掉不好的股票，布局後續看好的股票。因此，好的基金真的不用太在意淨值是不是太高。



資料來源：Bloomberg，資料日期：1996/8/19~2021/4/1。

Q1 如果現在有一筆資金，也可以用日日扣嗎？

日日扣有一個最大的優勢，就是每天都可以設定扣款日，而且在當日下午4點前申請，最快隔天就可以投資。如果當市場波動加大，投資人想要加碼時，就可以透過日日扣來多扣幾天，舉例設定100萬資金，便可以分成10天，1天扣1萬，這樣也是分散風險。

Q2 如果有停利，之後還要繼續扣款嗎？

如果基金達到停利點，恭喜你暫時達成微笑的目標。而停利只是把現在持有的單位數獲利了結，可以停利但絕對不停扣，因為你不會知道後續會再漲還是會跌，要記得我們的目的是為了達到終點、累積財富，中間的停利加減碼都只是過程。

Q3 基金那麼多種，要如何設定停利點？

主要的原則來看，波動較大的基金，停利點可以設定高一點，因為波動高的基金，很容易就會達到較高的停利點，而波動度低的市場，設定太高可能好幾年都達不到。當然，也可以依照個人的扣款金額、風險屬性或是基本的市場狀況來調整停利點，如果金額越小，停利點可以設定越高，或是承受度如果較高，停利點也可設定的高。

Q4 停利後的部位要如何有效運用？

停利後的部位，建議可以轉到群益穩健型的基金，或是群益貨幣市場基金，而群益日日扣的扣款來源也能夠設定為群益貨幣市場基金。

Q5 股市都在高點，日日扣要如何操作？

市場會不會再創新高，誰也無法預測，因此這樣的狀況會建議先把停利點降低，例如20%降到10%，而如果後續創新高，至少有些部位可以先入袋為安，把停利的部位轉到穩健型的標的。另外或是停利點維持不動，便可以透過加減碼的設定，在股市相對高點的時候，可以減碼扣款金額。

Q6 日日扣有什麼建議的扣款標的？

投資族群	首投族	夾薪族	退休族
投資心態	年輕無敵，放長線才可以釣大魚	工作為重，一步一腳印創造被動收入	享樂生活，無腦投資也不擔心沒錢花
投資金額	5,000元	10,000~15,000元	20,000元以上
推薦基金	<ul style="list-style-type: none">• 群益創新科技基金• 群益中國新機會基金	<ul style="list-style-type: none">• 群益馬拉松基金• 群益華夏盛世基金• 群益全民退休組合傘型基金	<ul style="list-style-type: none">• 群益全民退休組合傘型基金

資料來源：群益投信整理。

Q7 有適合累積退休金的投資標的嗎？

要累積退休金，更要遵守長期紀律投資，並且要選擇重視風險控管的基金，我們建議投資人可選擇「群益全民退休組合傘型基金」，這是群益投信專為退休理財所發行的基金產品，群益全民退休組合傘型基金完全複製私校退撫儲金模式，並且共有三檔子基金，積極、穩健、保守三種配置，提供投資人多樣化的選擇。



群益投信LINE@



群益投信粉絲團

基金經金管會核准或同意生效，惟不表示絕無風險。經理公司以往之經理績效不保證基金之最低投資收益；經理公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責基金之盈虧，亦不保證最低之收益，投資人申購前應詳閱基金公開說明書或簡式公開說明書，有關基金應負擔之費用已揭露於基金公開說明書或簡式公開說明書中，投資人可向經理公司及基金銷售機構索取，或至公開資訊觀測站及本公司網站中查詢。本文提及之經濟走勢預測不必然代表基金之績效，基金投資風險請詳閱基金公開說明書。內容涉及新興市場部分，因其波動性與風險程度可能較高，且其政治經濟情勢穩定度可能使資產價值受不同程度之影響，此外匯率走勢亦可能影響所投資之海外資產價值變動。投資人因不同時間進場，將有不同之投資績效，過去之績效亦不代表未來績效之保證。相關資產配置比重，係依目前市況而定，基金之實際配置，經理公司將依實際市場狀況進行調整。可配息基金進行配息前未先扣除應負擔之相關費用，可配息基金的配息可能由基金的收益或本金中支付。任何涉及由本金支出的部份，可能導致原始投資金額減損。基金配息率不代表基金報酬率，且過去配息率不代表未來配息率；基金淨值可能因市場因素而上下波動。投資人於獲配息時，宜一併注意基金淨值之變動，經理公司備有近12個月內由本金支付配息之相關資料於本公司官網供查詢。基金如直接投資大陸地區當地證券市場，將利用經理公司申請獲准之合格境外機構投資者(QFII)額度進行投資，且需遵守相關政策限制並承擔政策變動風險，大陸地區之外匯管制及資金調度限制亦可能影響基金之流動性，產生流動性風險。此外，合格境外機構投資者(QFII)額度之運用，需先將基金之持有貨幣兌換為美元，匯入大陸地區後再兌換為人民幣，方可投資當地人民幣計價之投資商品，故基金亦有外匯管制及匯率變動之風險。基金基於經理公司所申請獲准之合格境外機構投資者(QFII)額度及大陸地區相關法令規定之特定因素，保留婉拒、暫停受理申請申購或買回申請之權利。



本印刷品採用FSC™環保認證紙張及環保油墨印刷，群益投信用心與您一起響應環保守護地球。

群益證券投資信託股份有限公司

106 台北市大安區敦化南路二段 69 號 15 樓 T.02-2706-7688 F.02-2706-5090
台中分公司 407 台中市西屯區文心路二段 201 號 14 樓之 8 T.04-2301-2345 F.04-2301-2626
高雄分公司 802 高雄市苓雅區四維三路 6 號 19 樓之 1(A3) T.07-3351678 F.07-335-0788

www.capitalfund.com.tw



讓一群人受益

群益投信