

NEWS RELEASE

預計發稿日期：2021 年 1 月 19 日

靈活投資抗通膨 賺虎年紅包 元大金旗下子公司助小資族放大年終

受到疫情影響不少產業都受到衝擊，上班族辛苦一整年，年終獎金入袋善用多元投資組合將小確幸放大，才能享受複利的甜美果實。元大銀行分析 2022 年在通膨環境下，股市、商品表現將優於債市，成熟股市仍是復甦的動力所在，新興市場的表現因疫情、通膨與復甦進度不同而差異擴大，亞洲國家可能會是較佳的選擇。尤其是我們所處的台灣，在外貿內需雙引擎驅動下，將於 2022 年持續推動經濟成長。

最好的投資在台灣，過去一年 ESG 投資成為市場顯學，根據晨星資料庫統計，台股 ESG 相關 ETF 總資產規模去年達到 1,858 億新台幣，年增 53%，元大證券「元大 ESG 高股息 N」(020029) 前六大成分股，包括台積電、聯發科及大型金控股等，約新台幣五千多元即可入手，提供小資族及沒時間看盤的上班族無痛投資 ESG 永續企業，單價低又免選股，兼顧高股息還可輕鬆掌握半導體、金融強勢股行情；元大投信也建議國人在台股主場，可以透過投資國民 ETF「元大台灣 50 ETF」、「元大高股息 ETF」輕鬆布局台灣各產業龍頭與高股息企業。

證交所最新統計，台股去年 3 月至 12 月新增開戶數逾 55 萬，主要集中在 20 歲到 40 歲的之間的年輕人，元大銀行落實普惠金融，讓小資族也有參與台股投資的機會，將定期定額最低申購金額降至 100 元，可直接在元大銀行約定每天扣款 100 元投資國民存股基金「元大台灣高股息優質龍頭基金」與含「元大卓越基金」在內的指定元大台股系列基金，「定期定額百百扣」減輕投資理財壓力，不用「要勒緊褲腰袋過日子」，更有機會藉由台股基金提前達到圓夢目標。

NEWS RELEASE

台股封關期間，全球多數金融市場仍持續交易，元大期貨分析近日美國聯準會(Fed)將公布利率決議，可能釋出升息與縮表的風向；二是蘋果、微軟、英特爾、特斯拉等美國大型企業將於 1 月底公布財報，將推動全球股市波動；三是 Omicron 變種病毒持續延燒，指數、外匯、金屬、能源等期貨行情可能延續激烈震盪，元大期貨研究團隊將於 1 月 26 日封關當日推出春節行情即時分析，協助交易人規劃投資策略，伺機參與行情波動。

欲參與海外投資，也可透過元大證券「投資先生 APP」，數位平台提供豐富的個股 360 資訊，協助投資人以 AI 和 Big Data 挑選優質的美國知名個股或趨勢 ETF，並提供 Nasdaq 美股即時報價資訊，無論是整股交易或定期定額方式皆可投資；全球科技大浪潮中，元大投信的元大全球 AI (00762)、元大未來關鍵科技(00876)與元大全球未來通訊(00861)等產品，精選全球 AI、5G 科技業最具競爭力代表廠商，跟上元宇宙、電動車、半導體缺貨題材。

美元匯率近期也處於相對歷史低點，正是投保具保險保障特色，又能按部就班建構美元資產的美元壽險保單好時機，元大人壽建議，若想將年終獎金分期投入，同時轉嫁未知的人身風險，可選擇定期定額投入「元大人壽美利佳鑫美元利率變動型增額終身壽險(KF)」，該保單繳費期相對較短，只要 2 年即能享終身壽險保障；或一筆投入躉繳美元計價利率變動終身型保單「元大人壽美利一鑫美元利率變動型終身壽險(K1)」，當宣告利率高於預定利率時，保戶有機會領到增值回饋分享金，長期持有就能持續創造更好的效益，有機會進一步放大資產。