

## 平衡型基金新選擇，康和投顧引進「凱敏雅克精選多元配置基金」

動態管理策略避險 降低波動好抗震

康和投顧新聞稿

據投信投顧公會統計資料，截至 2016 年 5 月底，平衡型基金規模較去年同期成長 7.27%，且占整體境外基金投資比重 10.57%，顯示在詭譎多變的市場環境，平衡型基金深受全球及台灣投資人青睞。看好市場對平衡型基金的需求，康和投顧於 2016 年六月底獲准在台銷售「凱敏雅克精選多元配置基金」，提供國人新的投資選擇。

康和投顧總經理黎奕彬表示，十年來，康和投顧秉持一貫獨特眼光，引進績效亮眼且具特色的境外基金，為台灣境外基金市場貢獻心力。睽違三年，再次有新的境外基金品牌來到台灣，康和投顧新代理之凱敏雅克資產管理公司(Carmignac Gestion Luxembourg S.A.)，1989 年成立於法國，是完全獨立經營的資產管理公司，基金銷售涵蓋 13 個國家，在盧森堡、德國、義大利、西班牙及英國設有營運據點，目前管理資產規模約 510 億歐元(約新台幣 1.87 兆)，歐洲市場擁有逾 250 萬投資人肯定，是歐洲資產管理公司領導品牌之一。

凱敏雅克資產管理公司具備「獨立經營」、「投資透明」、「卓越膽識」、「由上而下綜觀」、「由下而上的策略」、「積極多元管理」等六大特質，投資團隊成員來自 10 個國家，精通 12 種語言，平均資歷超過 15 年，遵循凱敏雅克投資信念，洞燭先機，主動式靈活操作，聚焦十八項投資策略，尤以平衡型基金見長且深受歐洲投資人歡迎，贏得各界口碑及讚揚。

有別於其他資產管理公司，凱敏雅克資產管理公司自許為「RISK MANAGERS~風險管理者」，就像水能載舟亦能覆舟，凱敏雅克視嚴密風險控管為投資流程的核心，成立風險委員會，定期監控各項風險，化阻力為助力，追求提升投資組合表現。以英國脫歐公投引發的全球市場衝擊為例，凱敏雅克資產管理公司董事總經理 Didier Saint-Georges 表示，在目前低成長及低利率的環境下，凱敏雅克更加注重風險管理。英國公投前，凱敏雅克精選多元配置基金早已布局具防禦性質的健康醫療、一般消費品及黃金採礦類股，加上固定收益的多元配置，降低公投結果的影響，展現凱敏雅克於風險管理的強項。

康和投顧總經理黎奕彬指出，「凱敏雅克精選多元配置基金」採用具 27 年歷史的凱敏雅克動態多元投資策略(Patrimoine Strategy)，該策略為公司創辦人暨基金經理人所創，特色除了尋求市場具潛力的標的外，並透過衍生性策略達到基金避險及降低波動度的需求。此外，凱敏雅克精選多元配置基金亦為全球少數以債券為主的平衡型基金，債券平均評等為投資等級債，股票投資部位則保持在 50%以下，透過廣大的固定收益存續期間操作(-4 至+10)、獨特貨幣策略、靈活股票布局及衍生性投資避險，

動態管理投資組合。相較於國內熱賣平衡型基金，凱敏雅克精選多元配置基金波動度較低，是投資人在市場震盪時期，尋求波動低、收益佳雙優勢的新選擇，更是規劃退休儲蓄投資的好標的。



左起: 康和投顧總經理黎奕彬、凱敏雅克資產管理公司董事總經理 Didier Saint-Georges、康和證券副董事長鄭大宇、凱敏雅克資產管理公司亞洲發展事業董事 Nikolay TROPTCHEV。照片來源:康和投顧

【康和投顧獨立經營管理】本基金經金管會核准或同意生效，惟不表示絕無風險。本文提及之經濟走勢預測不必然代表本基金之績效，基金經理公司以往之經理績效不保證基金之最低投資收益；基金經理公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責本基金之盈虧，亦不保證最低之收益。基金應負擔之費用(含分銷費用)已揭露於基金之公開說明書及投資人須知中，投資人申購前應詳閱基金公開說明書，且可至本公司網站(<http://funds.concords.com.tw>)或境外基金資訊觀測站(<http://www.fundclear.com.tw>)查詢。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。本基金進行配息前未先扣除應負擔之相關費用。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。本基金投資涉及投資新興市場部分，因其波動性與風險程度可能較高，且其政治與經濟情勢穩定度可能低於已開發國家，也可能使資產價值受不同程度之影響。當基金投資於外幣計算之證券，以台幣為基礎之投資人便承受匯率風險，投資人應注意投資必有因利率及匯率變動、市場走向、經濟及政治因素而產生之投資風險。本公司投資風險請詳閱基金公開說明書。依基金投資標的風險屬性和投資地區市場風險狀況，由低至高編制為「RR1, RR2, RR3, RR4, RR5」五個風險收益等級。本文資料由康和證券投資顧問股份有限公司提供，若無特別註明，來源均為 Carmignac Gestion Luxembourg S.A.。康和證券投資顧問股份有限公司，(105)金管投顧新字第 004 號，免付費服務電話:0800-086-081，地址:台北市信義區基隆路一段 176 號 9 樓。