

基金魔法學院

帶著輕鬆投資的心情，歡迎光臨魔法學院！
只要熟讀每個小撇步，小錢一定能變大錢！



聯合推薦：

投信投顧公會理事長
台灣大學財務金融學系教授
《經濟日報》總編輯

許立慶
邱顯比
顏光佑

怡富投資理財顧問群◎編著

理財系列

★ 基金魔法學院 ★

怡富投資理財顧問群◎編著

基金魔法學院 / 怡富投資理財顧問群編著 .

--初版 . --臺北市：聯經，2002年

224面；14.8×21公分 . -- (理財系列)

ISBN 957-08-2455-7(平裝)

[2002年8月初版第二刷]

I . 基金 II . 投資

563.5

91012000

理財系列

基金魔法學院

2002年8月初版

定價：新臺幣220元

2002年8月初版第二刷

有著作權・翻印必究

Printed in Taiwan.

編 著 怡富投資
理財顧問群
發行人 劉國瑞

出版者 聯經出版事業股份有限公司
台北市忠孝東路四段555號
台北發行所地址：台北縣汐止市大同路一段367號

責任編輯 顏惠君
校對 呂佳真
封面設計 賴怡如

電話：(02)26418661

台北忠孝門市地址：台北市忠孝東路四段561號1-2F

電話：(02)27683708

台北新生門市地址：台北市新生南路三段94號

電話：(02)23620308

台北基隆路門市地址：台北市基隆路一段180號

電話：(02)27627429

台中門市地址：台中市健行路321號B1

台中分公司電話：(04)22312023

高雄辦事處地址：高雄市成功一路363號B1

電話：(07)2412802

郵政劃撥帳戶第0100559-3號

郵撥電話：26418662

印刷者 世和印製企業有限公司

行政院新聞局出版事業登記證局版臺業字第0130號

本書如有缺頁，破損，倒裝請寄回發行所更換。

ISBN 957-08-2455-7(平裝)

聯經網址 <http://www.udngroup.com.tw/linkingp>

信箱 e-mail: linkingp@ms9.hinet.net

序一

善用基金，輕鬆理財

近年來，共同基金已成為國人主要的投資工具之一，但是，一般投資大眾對於共同基金的認識，多半僅止於「共同基金是委託專家為你投資理財的工具」、「投資共同基金要長期持有」等一般性的概念。

很多人在購買共同基金的時候，也常「追求流行」，聽說哪個基金熱門就買哪個，因此可能在高科技基金熱潮時，就跟著買了很多的科技基金，卻忽略了分散投資組合，以及考量是否符合自己的投資需要。結果，造成了「長期套牢」或「買高賣低」，而對共同基金產生恐懼，反而錯失了輕鬆理財致富的良機。

認識宋董事長已經十幾年了，在朋友及同事眼中，她永遠渾身散發活力，似乎有用不完的精力，有些人對她的用功及用心更是到了不能理解的地步。尤其是在接下推展怡富網站、主持「宋文琪理財談心室」後，過去對電腦「能不碰就不碰」的



她，現在則是不管工作有多忙，都堅持要親自回答網友們的疑問；甚至在中午用餐時間，還經常看見她盯著電腦螢幕，一個字、一個字地敲打鍵盤，回覆網友的問題。她總是笑著說：「回答網友的問題，是我工作中最大的樂趣；透過這個園地，不僅可以了解市場的需求，更有機會直接聽到客戶的心聲，並協助投資人建立正確的投資理財觀念。」這就是宋董事長在共同基金管理領域中，魅力獨具的原因所在。

如同羅伯特.T. 清崎(Robert T. Kiyosaki)在《富爸爸，窮爸爸》一書中提到：「之所以世界上絕大多數的人為了財富奮鬥終生而不可得，其主要原因在於雖然他們都曾在各種學校中學習多年，卻從未真正學習到關於金錢的知識。其結果就是他們只知道為了錢而拚命工作……卻從不去思索如何讓錢為他們工作……」

在這個多元化投資的時代，共同基金已成為現代人不可或缺的重要理財工具，同時有逐漸取代自我投資管理的趨勢。但是如何根據自己的理財需求、風險承受程度、未來收益期望等因素，選擇最適合自己的共同基金投資組合，應該是投資人在購買共同基金前，所不可忽略的重要功課。

很高興看到宋董事長將多年來與投資人間有關共同基金的問答編輯成冊，以分享投資大眾。本書輕鬆易讀，在鮮活生動的實例引導下，相信能帶領讀者進入共同基金理財的世界，並且根據自身的投資能力與目的，思考符合自己需求的共同基金投資方式，輕鬆地利用共同基金這項理財工具，來規劃及營造



豐碩圓滿的共同基金投資成果。

中華民國證券投資信託暨
顧問商業同業公會理事長

許立慶

序二

實用的參考書籍

對我而言，出一本書如同釀一罈酒，除了好材料之外，需要適當的環境催化、時間慢慢發酵，再仔細過濾後，才会有晶瑩醇美的作品與讀者分享。

看到怡富湊出168個問題就要出一本書，如果行銷成功，搞不好賣得比我的書還好。老實說，還真不太服氣。但是認真翻閱，心裡慢慢地升起一些敬意：第一，有些問題我也不完全清楚其中細節，例如基金網路下單的程序、手續費、配合銀行等；又如基金投資相關之稅務規定，有本參考書在手邊，需要時還挺方便的。第二，有些非常基本的問題，卻是一般投資人常有的疑問，能夠很簡潔地回答，對投資人也能提供不小的幫助。

《基金魔法學院》是怡富投信與投顧公司彙集多年來基金投資人最常問到的問題，並加以解答所編成，其中包含了多年來深耕於投資人服務的成果。國內共同基金產業歷經十餘年的發展，水準已逐漸接近成熟市場，但以基金投資人數及金額來



看，未來仍有巨大的成長空間。各投信公司對於投資人教育與服務的努力，則是開拓與維持客源所不可或缺的要素。隨著基金投資人結構由法人大戶走向一般投資人的趨勢，如何有效率地處理投資人所需資訊，將益形重要。本書性質上較接近百科全書或辭典，或許讀起來不是那麼有趣，或許不像跌宕起伏的小說，讓人不禁想一口氣讀完，但無疑是基金投資人相當實用的參考書籍。

台灣大學財務金融系暨研究所教授

邱顯比

序三

無私地推廣理財教育

全方位提供讀者最新、最完整的資訊，是《經濟日報》追求的目標，怡富出了這本168個問題的《基金魔法學院》，也和《經濟日報》一樣，希望能提供投資人最需要的資訊，讓讀者在投資上能「一路發」。

怡富在台灣深耕17年，擁有數十萬的客戶、最大的網路和實體服務團隊，是台灣最具分量的資產管理集團，不過，怡富仍持續做扎根的工作，努力把最好的資訊傳遞給投資人。

怡富從2002年6月起，在全國各地推動怡富「基金大學」的課程，讓投資人在最短時間內，掌握基金理財致富的所有訣竅；怡富也和聯經合作出版相關叢書，讓讀者有方便的工具書，並且了解投資人的實戰經驗。

本書有168個問答內容，是怡富投信和投顧公司蒐集多年來投資人最常問的問題，從入門的ABC到深入的技術問題都有，不只是初次接觸基金投資人的百科全書，更是基金投資老手的寶鑑。



事實上，一項調查指出，最近一年內，買基金來理財的投資人，只占受調查人的一成，這個比例遠低於美國和日本等先進國家；換句話說，基金理財還有很大的成長空間。

要提升國人的基金理財比例，當務之急就是進行理財教育。怡富願意把這些最基本的基金理財問題，交由聯經出版，最重要的意義，就是無私地推廣理財教育，讓所有想知道基金理財的投資人，都能透過這本書，跨出理財的第一步。

《經濟日報》也和怡富一樣，很積極推動理財教育，除了平時的金融版、理財版和基金版之外，周日更推出知識經濟和投資理財的專刊，讓各領域的讀者，都可以輕鬆地接近、運用理財資訊。

就如同這次推廣怡富基金大學的精神——想當富翁，不能偷懶，想成為基金理財族，更不能錯過這本《基金魔法學院》；熟讀這本書，將可輕鬆進行基金理財，成為一位快樂的投資人。

《經濟日報》總編輯

顏光佑

編者序

完善理財規劃，成就美好人生

時間過得好快，一轉眼，怡富在台灣已經17年了。在這17年當中，怡富見證了台灣的經濟發展，也陪伴了數十萬的台灣家庭，度過許多次景氣循環的高峰與谷底。怡富以幫助全台灣的個人和家庭做好投資理財為企業目標，兢兢業業地不斷引進先進的投資產品和服務，滿足不同投資人的理財需求；同時，也將投資理財的教育工作視為己任，積極地推廣正確的共同基金理財觀念，希望能讓所有的家庭做好理財規劃，享受富足美好的生活。

怡富在台灣擁有數十萬的客戶群，是獲得最多投資人信賴的資產管理集團。為了提供這些愛護怡富的客戶最即時、充分和有效的投資理財服務，怡富投注了龐大的人力和物力，建構全台灣基金公司當中最大的網路和實體服務團隊。怡富的電話服務中心有二十幾位工作人員，專職接聽顧客的來電，回答各種投資理財的問題；而「怡富投資理財網」和「24小時語音及傳真查詢專線」，更隨時提供客戶最新的投資現值、市場資訊

和下單服務；為了確保最佳的服務品質，怡富全體同仁每年都必須接受至少30個小時的專業訓練。

怡富也時常主動出擊，舉辦各種大大小小的理財說明會，由基金經理人及資深的主管們與投資人面對面地分享基金投資的心得。應聯經出版公司的邀約，怡富同仁合力編寫了這本共同基金理財的工具書，希望讓投資人不論在買基金前或買基金後，只要有任何疑問，都能在書中找到需要的答案。在這一本書的編輯過程中，怡富第一線的客服人員先蒐集了多年來投資人最關心的問題，再動員公司的資深主管，共同討論及編寫這本《基金魔法學院》；期待以淺顯、詳實的內容，為投資人解答共同基金的理財疑惑。

《基金魔法學院》將有關基金投資的問題，分成基金小學、基金中學，及基金大學三個階段；剛開始對共同基金產生興趣的人，可以在基金小學裡找到關於基金的基本說明。對於已投資基金，卻對基金無全面概念的投資人，也可以在此對基金有更深入的了解，例如基金績效評比、投資基金的風險等，都是投資人不可不知的知識。

當讀者對基金已有初步了解時，就可以向基金中學邁進。基金中學以基金的實戰操作為主，詳盡地說明購買基金前後最可能遇到的問題，例如買基金要準備什麼文件、買基金有沒有配息、基金淨值如何計算……等，投資人在了解這些問題的答案之後，將對基金投資更放心、更能掌握。

第三部分的基金大學則是提供基金理財的運用訣竅，包括如何節稅、移轉財產，及善用網路理財等，讓基金能充分發揮

資產配置及理財規劃的功能，達到成就美好人生的最高理想。

隨著投資環境的日臻成熟，投資人的理財需求也更形迫切；《基金魔法學院》的出版，只是怡富推廣理財教育的一小步，未來怡富將更加用心，繼續以創新、積極的服務，滿足投資人的需求。期待我們不懈的努力，能讓更多人享受到投資理財的豐美果實；也讓健康的家庭財務狀況，成為每個幸福家庭最堅實的後盾。

怡富投顧董事長

宋文琪

目次

序一	善用基金，輕鬆理財／許立慶	i
序二	實用的參考書籍／邱顯比	v
序三	無私地推廣理財教育／顏光佑	vii
編者序	完善理財規劃，成就美好人生／宋文琪	ix

基金小學 1

第一章	踏出累積財富的第一步	3
第二章	什麼是共同基金？	5
第三章	如何選擇基金？	19

基金中學 39

第四章	基金實戰操作	41
第五章	開始買基金	43
第六章	轉換其他基金	91
第七章	買回投資的基金	99



基金大學	111
第八章 投資基金無往不利	113
第九章 申購與贖回基金的相關費用	115
第十章 如何透過網路交易買賣基金？	123
第十一章 用基金理財	147
附錄一 基金一點靈——名詞解釋	165
附錄二 怡富全服務介紹	183
附錄三 買賣基金相關表格	193

Welcome to

基金小學

