

为期12周的竞赛

第6周 2007年10月8日-14日

截止日期: 所有参赛表格必须在2007年10月15日下午2时或之前呈达本公司方为有效。

此投资者教育活动由FMUTM所主办· FMUTM

赢取现金奖!
总值
RM 20,007

投资
单位信托基金

总资产超越
RM1,460亿*

1千1百万个帐户
...并且还在成长中

基金的过往业绩不可作为日后表现的指引。
您的单位价格可升亦可跌。

*截至2007年6月

有读有奖

每周现金奖

首奖 @ RM505 = 次奖 @ RM303 = 叁奖 @ RM101

累积现金奖

首奖 @ RM5,055 = 次奖 @ RM3,033 = 叁奖 @ RM1,011

第6周

投资项目分配 (Asset Allocation) 的重要性

当投资者已决定多元化投资于不同的资产如股票、债券和现金管理基金后, 他们必须进行投资项目分配。 投资项目分配即是按适当的比率分配并投资于不同的资产类别。

一旦确定其个人风险承受能力后, 欲投资RM100,000的投资者也许会将该笔资金根据60%:30%:10%的比例而分别投资于股票、债券和现金管理基金里。 当股票市场表现强劲时, 股票基金的价值将可能随之上扬, 进而占总投资组合的75%。 如果投资者的风险承受能力及资产分配比率(60:30:10)保持不变, 那么他可以考虑将他在股票基金的投资调整回60%。 倘若投资者预料股票市场将会急速下跌, 他甚至可以把他股票的投资调低至20%, 并且将额外的资金转移至债券和现金管理基金。 不同的投资项目分配应用在不同的市场周期而所获得的回报将截然不同。 在牛市期间, 一个由现金占大多数的投资组合(股票和现金各占30:70比率)所获得的回报, 与另一个由股票占大多数的投资组合(股票和现金各占70:30比率)相比之下, 必定黯然失色。 反之, 在市场崩溃期间, 该组合所蒙受的损失亦相应为低。

当个人经历不同的人生阶段而从青少年步入退休年龄时, 他的投资项目分配将从激进方式渐渐转为温和, 进而调整至保守。 投资项目分配可帮助增加回报和/或减低风险以应付瞬息万变的状况、投资策略或个人的生活状况。

第6周

参赛表格, 正确的回答所有问题以赢取现金奖!!!

1 在决定一个合适的投资项目分配策略时, 投资者需要考虑下列各种因素, 除了:

- A. 评估他的财务目标
- B. 投资于单一投资项目
- C. 评估他的风险承受能力

2 当投资者决定投资项目分配时, 他应该_____。

- A. 决定投资在各资产类别的比重
- B. 重点投资于单一投资项目
- C. 忽视市场当前的状况

3 下列哪一项说明是正确的:

- A. 投资者可以在任何时候调整他的投资项目分配
- B. 现金管理基金在牛市时表现优异
- C. 投资项目分配可保证投资者得到最佳的回报

参赛者的资料 (请以英文填写)

姓名: _____ (根据身份证)

年龄: _____ 身份证号码: _____ (新)

地址: _____

联系电话: _____ (住家)

_____ (办公室)

_____ (手提)

我最喜爱的电台是:

Mix fm My fm Era fm

Lite fm 98.8 fm Sinar fm

竞赛规则和章程

1. 竞赛期是由2007年9月3日至2007年11月26日。主办单位是马来西亚单位信托管理人联合会 (FMUTM)。
2. 所有超过18岁的马来西亚公民皆可参赛。 FMUTM和其会员[即单位信托管理公司 (UTMC) 和单位信托机构代理 (IUTA)], 单位信托基金交易人士 (PDUIT) 以及广告和促销代理公司的职员及直系亲属除外。
3. 参赛者必须在正确的答案打勾 及:
 - a) **参加每周现金奖:** 在7天之内 (不包括竞赛表格刊登日) 把填写的表格邮寄给主办方。
 - b) **参加累积现金奖:** 收集及填写全部12张的表格后, 并在2007年11月26日或之前邮寄所有表格给主办方。如符合下列第5项及第6 (b) 项的规定, 分批邮寄所有12个星期的表格的参赛者也有资格赢取累积现金奖。
4. 参赛者可使用复印表格并同时邮寄多份表格。
5. 在整个竞赛中, 每名参赛者只能赢取一份奖金。

6. 选读规则如下:

- a) **参加每周现金奖:** 所有完全解答正确的表格将被分配编号并有资格赢取奖金 (合格表格)。 选读过程将根据该星期所收到的合格表格的总数除以3 (每周现金奖的名额) 后所得的数字为准。 拥有完全符合或最接近该数字的编号的表格者将被选为优胜者。
例如: 共收到20,007份表格, 但仅有2,077份正确地回答了所有问题, 因此仅有2,077份合格表格将被分配编号。 选读过程所依据的数字为 $2,077/3 = 692.33$ 。
所以首奖将是呈上编号692的表格的参赛者所赢取, 编号1,384的表格获次奖, 而叁奖则归属编号2,076的表格的人士。
- b) **参加累积现金奖:** 只有完全解答正确所有12个星期的表格者方具有资格赢取此大奖。 选读过程如上。

7. 请将完整的表格邮寄至:

The "Invest in Unit Trusts" Contest - week 6
Federation of Malaysian Unit Trust Managers 19-07-03, 7th Floor, PNB Damansara
No.19 Lorong Dungun, Damansara Heights, 50490 Kuala Lumpur.

有关竞赛规则和章程的详情, 请浏览 www.fmutm.com.my