

# 御峰投連保單增值服務

專業團隊代管 資產穩定增長



■ 御峰理財聯席董事冼康怡建議客戶可因應人生階段，作策略性資產配置。

財富管理既專業又繁瑣，需要專業的理財顧問跟進，但理財顧問隨時會出現人事變動，令客戶投連保單成為「孤兒單」，影響投資回報。御峰理財有限公司推出嶄新的「投連保單增值服務」，該服務是本港首個以生命週期概念代客管理投連保單的服務，客戶可委託御峰的研究部團隊代為管理其保單組合，透過團隊的專業分析及自動導航資產分配系統，可有策略地因應客戶不同的人生階段，作出適時的資產調配。

事實上，單靠個人的經驗或眼光，就算再精明亦會有出錯的時候。御峰理財聯席董事冼康怡表示，由於「投連保單增值服務」背後有一個團隊作出支援及分析，他們緊貼監測全球經濟狀況，進行嚴謹分析，能夠為客戶設定最適合的保單組合。從長線規劃而言，亦可減低個別顧問因為人事，如放假及離職所引發的問題，從而保持一個穩定的投資策略。

## 攻守兼備的資產配置策略

冼康怡指出，客戶只要確定目標到期的日子，如退休年期，御峰便會為客戶選擇相對應的生命週期策略，繼而運用自動導航資產分配系統，戰略性地隨時間而調整資產，包括股票、債券、另類工具、商品及貨幣市場等分配，令組合可持續地獲取高於基準的表現，並在通脹或不

利的市況下，仍可保障長期累積的盈利。當客戶特訂的目標日期越接近，保單組合的風險程度也會變得保守，從而鎖定回報。

針對短期波動的市況，御峰也會採取動態的策略性資產分配，因應各種短期因素，如匯率，政策的變化，經濟趨勢，資金流等，將資產分配於核心資產和週期性資產兩大類中，並且進行逆勢投資，定期減少較強勢的資產，增持相對較弱資產的比重，客觀而有效地低買高賣，平衡調配，提升組合的表現及降低下跌風險。

現時擁有Aviva人壽保險、富通保險、英國友誠國際、Generali International、標準人壽及蘇黎世國際人壽保險的投連計劃之客戶，均可參與《投連保單增值服務》，而御峰理財亦會不定時舉辦有關《投連保單增值服務》及生命週期投資策略之講座，大家可致電2230 1000查詢。