

槓桿存股套利 小資族也能提前達成財務目標

每月存3000元			
	定存	股票	三倍槓桿
孳息收入	3000元*12/月*1.035% =202元/年 <small>(依期間分別計算)</small>	3000元*12/月*(5%) =1,749元/年 <small>(扣除買進手續費)</small>	3000元*12/月*(5%)*3倍 =3,240元/年 <small>(扣除買進作業處理費+庫存費)</small>
說明	*參考2019.06 台灣銀行 一年期定存固定利率為1.035%	*註1：參考元大高股息(0056)近7年現金殖利率均值 約5%為計算基準 參考資料來源：元大投信 https://www.yuanta-efadviser.com/article/f34c62f0-7071-43c5-98f6-bcf3ad0dc686	

※以上估算未扣除稅金、二代健保相關等費用。
※上表計算損益以存滿12個月3.6萬後計算年庫存費，非採每月計算。
※上表計算損益之結果為假設，僅供產品說明參考比較之用。
※上表僅計算投資標的除息收益，未包含股價漲跌之損益。
※圖文僅供參考，本公司未藉此作任何徵求或推薦。
※以上範例僅為歷史資料之結果，不代表股票實際報酬率及未來績效保證。投資人於不同時間進場，將有不同的投資績效，且過去績效不代表未來績效之保證。

投資一定有風險，選擇標的前建議可觀察中長期表現，以定期定額方式投資或作為長期資產管理的一部份。
新金鑽為槓桿投資商品，有機會在短期間獲得極高報酬或蒙受權利金的損失，購買前請先了解相關風險及詳閱產品說明書。

善用槓桿存股，加速累積第一桶金。

隨著除股息旺季到來，股利配發成為存股族關注議題。康和證券表示，存股族若適度使用槓桿，不僅能增進投資效率，更可提前達成財務目標。「康和新金鑽」的「存股型自訂槓桿股權選擇權」首創槓桿存股，每月3,000元起，讓存股變得靈活又有彈性。

因應越來越多的存股需求，康和證券特別推出千元存股方案。有別於傳統的定時定額存股平台，康和證券針對不同族群的投資理財偏好，規劃兩種專案。

穩紮穩打賺取時間複利的投資人可以選擇康和證券的定時定額千元存股服務，在50檔台灣50 (0050) 成份股及20檔ETF之中，選擇標的定時定額扣款。想要加速累積人生第一桶金、並願意承受風險的族群，可透過「康和新金鑽」平台，以「存股型自訂槓桿股權選擇權」來放大預期殖利率的報酬率，就有機會享受股息翻倍的效益。

康和證券千元存股方案推出以來，最多投資人選擇的定期定額存股標的包括：元大高股息、國泰富時中國A50、元大台灣卓越50等ETF。申購客戶主要集中在「25歲以下」年輕人以及「46歲到55歲」中產階級兩大族群，這兩個年齡區間佔了整體申購戶數的47%。

顯示除了父母利用千元存股方案，為25歲以下的子女規劃定期定額存股之外，46歲到55歲的中產階級隨著年齡與社經閱歷的增加，理財偏好由「高風險、高報酬」，逐漸轉而追求千元存股的穩定報酬。

如果對於風險的承受度較高，「康和新金鑽」的存股型自訂槓桿股權選擇權，可以放大預期殖利率的報酬率高達3倍，是積極型的小資族可以考慮的投資工具。康和證券針對想要迅速累積第一桶金的投資人，推出康和30限時現金回饋專案，凡於8月31日前，在「康和新金鑽」開戶並選擇「存股型自訂槓桿股權選擇權」，將可享受0.2%現金回饋的優惠。

康和證券表示，「存股型自訂槓桿股權選擇權」屬於槓桿交易，該產品具備「零股槓桿交易」及「零股盤中交易」兩大特色。

零股盤中成交讓投資人交易更有彈性，而以小搏大的三倍槓桿投資，不但節省交易成本，更能讓投資人靈活運用手中資金。

相較於目前市場上槓桿類商品主要針對有資金實力的客戶做規劃，康和證券首創以零股做為槓桿，專為小資族量身訂作。

康和證券表示，有客戶精算過存股型槓桿股權選擇權的利率與一般融資利率的差別之後，發現選擇槓桿型商品更有競爭力，因此將資金轉移到康和的新金鑽產品。投資人如果選擇槓桿存股，不但能縮小資金成本，更可以坐享相同標的、相同投資金額，股票庫存量增加的好處。