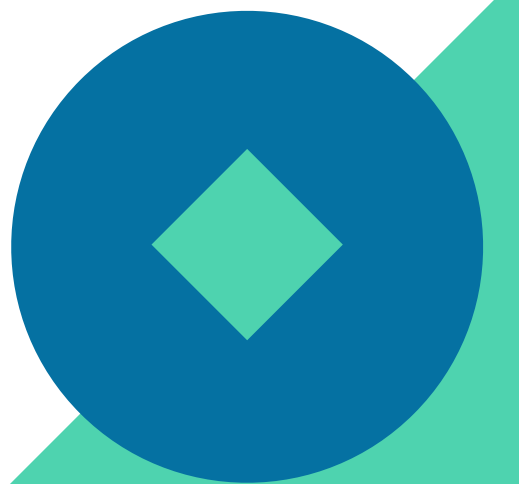




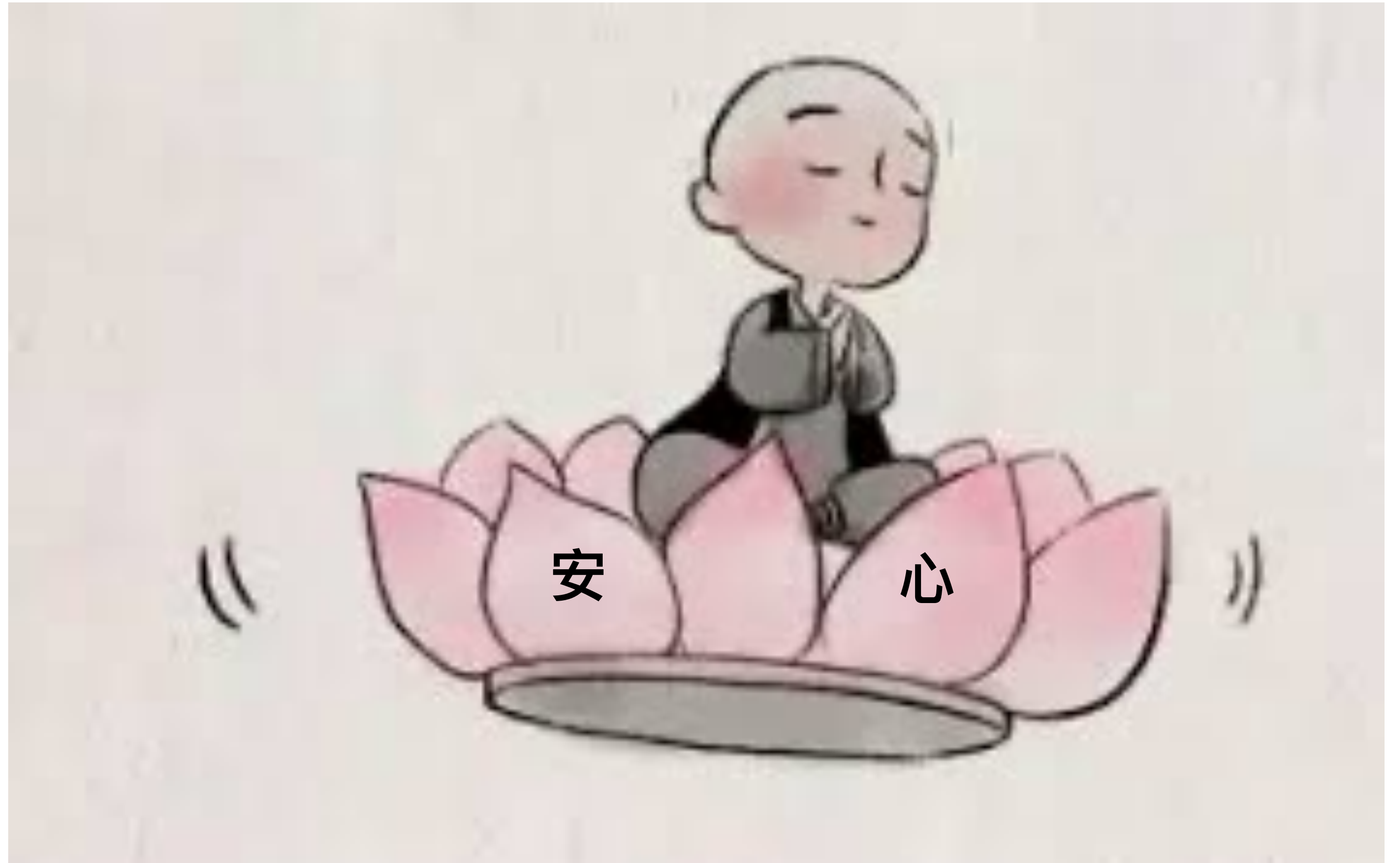
市場長期只有上漲  
**Clubhouse 輕鬆聊投資**

CLEC 投資理財頻道  
2023年12月16日



# 投資要禪定

- 市場震盪於我無關！
- 國際局勢與我無關！
- 市場分析與我無關！
- 財務報表與我無關！
- 經濟局勢與我無關！
- 所有一切與我無關！
- 無視市場聲色起浮！



# 免責宣告

自從我們已經沒有實質投資教育課程。從2023年七月我們已經開始進行註銷 CLEC 教育學院 公司登記 與 非營利組織 的程序。從現在起我們所有名稱都改成「CLEC 投資理財頻道」為原 【CLEC 投資理財教育學院】。我們不會有其他組織。如果非我James Chen 本人，都與我們無關，提醒大家勿受騙。

我們影片和所有相關內容沒有營利行為，我們也沒有任何群，如果有人拉你入群，肯定是騙子。

我們教學二十幾年，完全義務，沒賺過一毛錢。不要相信任何收費的投資建議。

但是我們的 YouTube 影片最近還是被YouTube 放了廣告，也不是我們可以控制，雖然被放廣告，我們還是沒開啟營業模式，也不會收到任何一毛錢。希望大家看到廣告不要誤會我們。

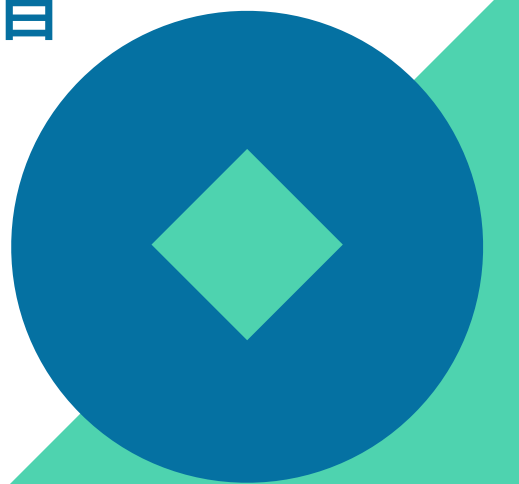
影片和所有內容與留言回覆 僅是投資教育，所有的資訊僅為個人經驗分享，僅供參考，並非給個人與機構的投資建議。

我們非專業投資顧問（Certified Financial Advisor/Planner）影片內容和言論/分享僅是爲了教育目的，并非投資建議；所有的投資決定還是要依據個人的研究而非影片內容與言論。

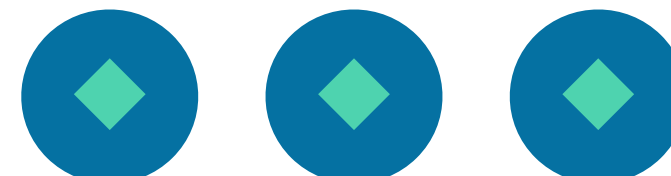
投資風險很高，可能虧損很大。

如果你沒辦法承受一年內有下修短暫虧損10%以上，幾年內會有下跌超過20%以上的虧損，那請你不要投資。當泡沫來臨下跌70% 有可能的，注意自己的現金流安全。

投資須謹慎，投資者要先了解投資，才能進行投資。建議 完整理解我們的投資哲學 才開始 進行投資。  
也建議有完全 follow 我們大部分影片者對我們的教育提出你的看法。但不要瞎子摸象，聽幾句就認定你清楚理解我們的投資哲學。



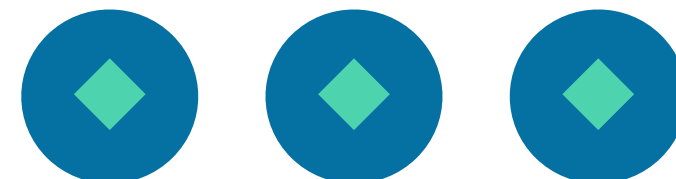
- 美國退休帳戶管理原則：請收看我們的專輯影片
  - 00001 專題2023年12月16日 美國退休帳戶管理問題（一）
- 無論收入高低，在退休之後，如果收入已經不會再有多大的波動，比如說只有社保金，和其他收入如房租收入等等，未來不會有太大的變動時，就應該開始考慮執行傳統退休帳戶的distribution
- 如果確信退休之後的邊際稅率會低於現在收入的邊際稅率，就應該提撥傳統退休帳戶，最後退休之後再以相對低的邊際稅率還低的稅 Distribution
- Distribution 加上社保金和其他收入之後，控制在低稅率的最高金額，就算延到 RMD 之後，也是可以。稅率是關鍵，再來才是時間。



- 太多人都不看影片，也不學習就貿然進入市場其實是相當危險。
- 建議最好看我們的影片，還有問題讓我知道影片的編號的哪一段你有疑問，從第幾小時第幾分鐘第幾秒開始你有問題。
- 看過影片對影片內容有問題，是最好的學習方式。



- 我們沒有群組，我們CLEC 沒有授權任何人做任何事。
- 無法知道群組的成員與目的。容易遭有心人士混入。



- 我們頻道所建議的投資，就是納斯達克100指數基金QQQ和每個國家對應這個基金所發行當地的ETF。
- 不要聽信任何理財專員建議的任何理財產品，包括我所介紹的在 Charles Schwab financial consultant，他們幫你開戶，但不要聽信他們所建議的Charles Schwab ETF 與任何理財產品。
- 世界上長期績效最好的投資就是納斯達克100指數基金， 第二是S P 500指數基金，除了以上這兩個指數基金之外其他的個股、基金和任何理財產品都應該避開，那都是阻礙你投資成功的妖魔鬼怪。



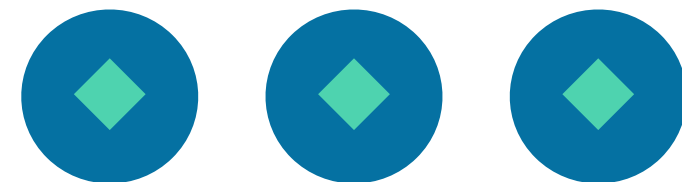
- 我們會只建議100% 投資世界最佳美國那斯達克100指數基金
- 在美國買 **QQQ** ；資金少的可以買**QQQM** 現金就投資 **Money market SWVXX** 或投資短期票券：**BIL** , **SGOV** ,
- 在台灣投資者我們只建議富邦**NASDAQ 00662** 和 就很棒了，也可以定期定額 **00662** 的證卷商。  
現金中國信託美國政府0至1年期債券ETF基金 〈**00864B.TW**〉
- 在中國 投資 **513100/513300/160213/159941/161130/159660**
- 在香港：**HKD 3086** ； **USD 9086** ； **ETF 2834**（港元）/**9834**（美元）
- 在加拿大的還是建議 換美金 直接買**QQQ** 或加幣 投資 **QQC.TO/ETF (HXQ.TO)**
- 在澳洲的朋友 建議當地 買 **NDQ** ；
- 在英國 的朋友 建議投資**iShares VII Public Limited Company - iShares NASDAQ 100 UCITS ETF (CNDX.L)**美金計價；歐洲的朋友可以買 **EQQQ** \* **CSPX.L**(I share 發行**SPY**績效最接近)  
（建議投資這一支）
- 在巴西 最近出了一個 納斯達克指數基金有 **NASD11**
- 在日本可以買**2568(2569 Hedged)**
- 在馬來西亞公民與新加坡也可以在網上開設新加坡最大的輝立證券 **poems cash plus** 交易戶口(也有實體總部幾分行),直接在網上平台購買美國**QQQ** 。
- 在韓國**QQQ ETF**是**368590.KS** (**133690.KS**) (**367380.KS**)



- 我們從2018年到目前所有影片都保留在YouTube
- 影片留這著，大家可以跟著時序學習投資，其中有在當時是正確，現在看是不適合，這都是學習的材料。
- 大家應該合併當時的市場狀思考影片內容。這都是學投資的材料，觀看者應該有自我思考與判別能力！
- 我們2018年開始投資建議有一些個股與一般基金，在當時是很不錯的投資標的，但是好的標的不見得就是好的投資，這還跟你的風險承受度跟投資數值有關。



- 在 YouTube 上觀看「【00288】投資第一堂課 價值一億元的投資人生 講座 2022年1月8日 CLEC投資理財教育學院」
- 在 YouTube 上觀看「00398 2023 年度 一億元的投資講座 2023年1月27日 CLEC投資理財教育學院」



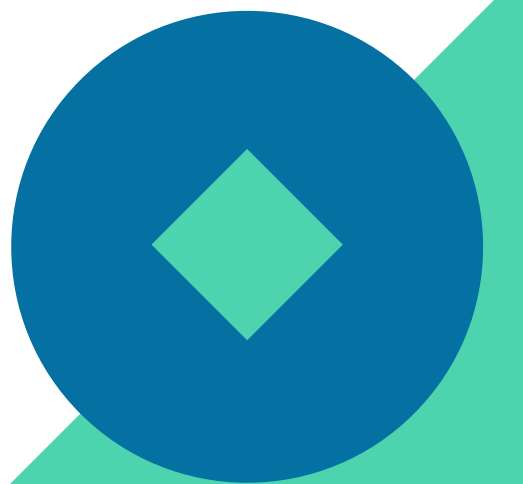
**投資者永遠極度樂觀！**

**投資者永遠迎向陽光！**

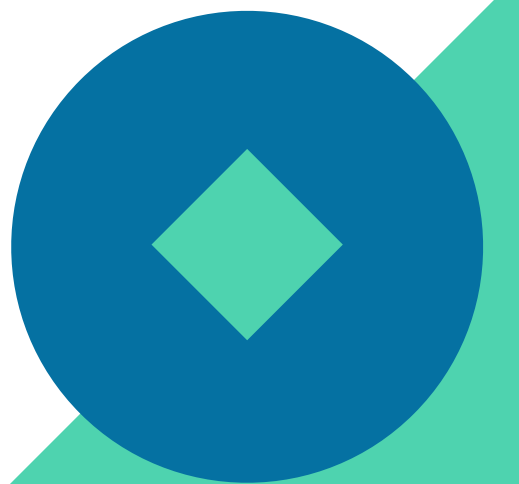
**市場終將上漲！**

**投資需要忍耐！**

**財富值得等待！**



訂閱、留言、按👍、轉發分享  
Apple Podcast 記得給五顆★  
訂閱才能收到市場即時訊息



市場  
永遠持續上漲  
只漲不跌

標題：人的命运, 就藏在潜意识里【聚焦訪談】溫哥華 | 李廣田律師



人的命运, 就藏在潜意识里 【聚焦訪談】溫哥華 |  
李廣田律師  
[youtu.be](#)

## 2023 long-term capital gains tax rates and brackets

| Tax-filing status          | 0% tax rate      | 15% tax rate           | 20% tax rate       |
|----------------------------|------------------|------------------------|--------------------|
| Single                     | \$0 to \$44,625. | \$44,626 to \$492,300. | \$492,301 or more. |
| Married, filing jointly    | \$0 to \$89,250. | \$89,251 to \$553,850. | \$553,851 or more. |
| Married, filing separately | \$0 to \$44,625. | \$44,626 to \$276,900. | \$276,901 or more. |
| Head of household          | \$0 to \$59,750. | \$59,751 to \$523,050. | \$523,051 or more. |

*Short-term capital gains are taxed as ordinary income according to [federal](#)*

# 2023 capital gains tax calculator

Use this capital gains calculator to estimate your taxes on assets sold in 2023.

## 2023 Capital Gains Calculator

Use this tool to estimate your after-tax investment gains.

Enter your purchase price (required)

\$10,000

Enter your sale price (required)

\$410,000

Your pre-tax capital gain is:

\$400,000

Enter your 2023 taxable income  
(excluding the capital gain) (required)

\$650,000

Your total taxable income, including  
your capital gain, is:

\$1,050,000

Enter the time from purchase to  
sale (required)

More than One Year ▾

Enter your tax-filing status (required)

Single ▾

Not sure which filing status to choose? [This article](#) can help.

Your estimated capital gains tax amount is:

**\$80,000**

---

Your estimated total tax amount, including regular taxable income and capital gains, is:

**\$280,832.00**

Here's how much of your long-term capital gain is taxed at 0%:

**\$0**

Here's how much of your long-term capital gain is taxed at 15%:

**\$0**

Here's how much of your long-term capital gain is taxed at 20%:

**\$400,000**

## Capital gains tax rules and considerations

Here are some other notable rules and exceptions that come into play.

### Collectible assets

The capital gains tax rates in the tables above apply to most assets, but there are some noteworthy exceptions. Long-term capital gains on so-called “collectible assets” can be taxed at a maximum of 28%. This includes items such as coins, precious metals, antiques and fine art. Short-term gains on such assets are taxed at the ordinary income tax rate.<sup>[2]</sup>

» **Traded cryptocurrency last year?** Other rules for [crypto taxes](#)

### The net investment income tax

Some investors may owe an additional 3.8% of either your net investment income or the amount by which your modified adjusted gross income exceeds the amounts listed below — whichever is smaller.<sup>[3]</sup>

The income thresholds that might make investors subject to the net investment income tax are:

- Single or head of household: \$200,000.
- Married, filing jointly: \$250,000.
- Married, filing separately: \$125,000.
- Qualifying widow(er) with dependent child: \$250,000.

» **Having trouble deciding whether and when to sell?** A qualified [financial advisor](#) can help you understand your options.

# Capital Gains Tax: Meaning, Rates and Calculator - NerdWallet

<https://www.nerdwallet.com/article/taxes/capital-gains-tax-rates>

標題：Capital Gains Tax: Meaning, Rates and Calculator - NerdWa

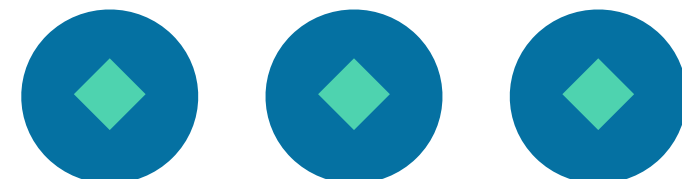


**Capital Gains Tax: Meaning, Rates and Calculator**  
nerdwallet.com

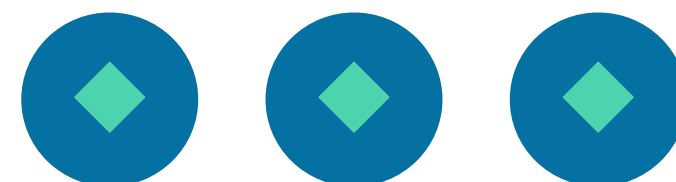
- 單身 income （包括長期資本利得） \$492,300 以內 long term capital tax rate 15%
- 單身 income （包括長期資本利得） \$492,300 以上的 long term capital tax rate 20% 。
- 夫妻 income （包括長期資本利得） \$553,850 以內 long term capital gain 稅率還是 15%
- 夫妻 income （包括長期資本利得） 超過 \$553,850 收入， long term capital tax rate 20%
- 不過長期資本利得最高稅20%，不會像一般的收入，稅率會達到最高稅率37%。
- In addition, Obama care has an additional 3.8% tax on LTCG for married income over 250k:
- 那最好就是不要賣，不要短線操作就不會有這個問題。我們有錢就買打死不賣，根本不會碰到這短期資本利得，長期資本利得問題。



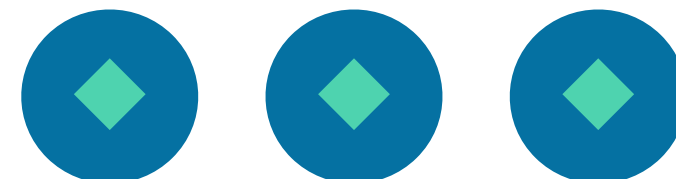
- **Capital Gains Tax: Meaning, Rates and Calculator - NerdWallet**
- **<https://www.nerdwallet.com/article/taxes/capital-gains-tax-rates> °**



- 投資和抽煙，和暴力，和毒品和香煙都是一樣的年輕人不可以碰，投資對未成年還不理解指數基金投資者，一定要在有大人の監管之下才能做的。
- 小孩子的帳戶先不要讓小孩自己管理投資帳戶，尤其是高中生跟大學，賭性堅強，在未確定他們堅持指數基金投資之前，不要讓他們做任何投資危險投資行為。小孩子自己管投資帳戶會管到變成投機帳戶。
- 有部分家長有經驗本來是好意，讓小孩子自己管理自己的帳戶學習投資，沒想到變成的短線操作者，現在要糾正就來不及了。
- 小孩還不確丁是否堅信指數投資之前，只能看著帳戶只買指數基金持續增值，不可以讓小孩子自己操作自己的投資帳戶，直到他們篤定指數基金是長期投資的唯一標的之後才交給他們自己管理。



- James老師。
- 你好。
- 請問你建議現在建議買那支股票？
- 有一陣子沒fellow到你的clec
- 所以想請教一下



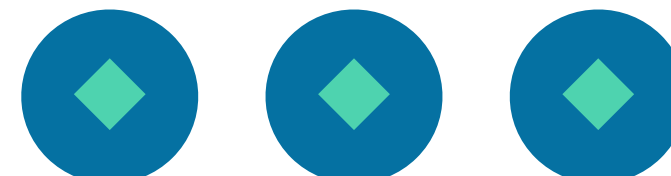
- 建議多看我們的影片學習
- 我們都只建議那斯達克100指數基金，不要問買什麼？何時買？市場會漲嗎？市場會跌嗎？市場會漲到哪裡？市場會跌到哪裡？
- 投資不是用問的，用問的好像是在撿樹葉永遠無法檢出一片森林。
- 不花時間學習，只想問，問名牌，這不利投資，且是非常危險。
- 投資理財要謹慎謹慎再謹慎，無法承受市場波動，應該離開市場。不懂的在市場者，風險很高，也應該遠離市場。



- 謝謝老師的分享！影片中老師您提到，當無風險資產利率提升，股票的估值就會下降，QQQ的股價也會下跌。我是不是可以這樣理解，QQQ的成份股多是以成長型科技股為主，公司要成長勢必需要借款擴充設備提升產能。利率提升的時候，借錢的成本也會提高，資產負債表負債提升，使得個股的EPS降低，因此連帶拉低個股的市值，所以QQQ 的股價就會下跌。相反的，如果 Fed開始降息，科技公司借貸成本降低，每股盈餘EPS相對提升，市場就會給个股更高的估值，QQQ的股價也會相對提升。請問老師我這樣的理解對嗎？感謝老師花時間製作影片，解答疑惑，增進我的財商！



- 我們投資企業，期望未來會賺錢，但是未來的錢要換算到今天的價值。
- 如果一個公司明年可以給你一百元，你願意現在花多少錢取得明年有一百元的權利？（這揪是折現！）你用錢買明年可以取得一百元的權利，公司出具一張紙條上面寫著「錢你\$100。明年的今天還你\$100」，這張權利就是有價證券。你願意用多少錢買這張明年到期\$100的有價證券？
- 如果都沒有通膨，利息也接近零，那明年的\$100跟今年的\$100是一樣的，你如果不求回報，那你就用一百元買這有價證券，你沒有虧。
- 那你會不會想要多賺一點錢，如果沒有通膨，利率是零，那你期望一年回報10%，那你應該用 90.9 （ $100/1.1$ ）買進這張有價證券。明年拿到\$100你的回報就10%。
- 但是如果有通膨，而且我們將央行利息當作是通膨，那利息是3%，也就是通膨3%，那你又期望10%，所以總共明年的折現率率就會13%， $100/1.13 = 88.49$ ，所以從通膨3%加上你的期望回報10%，這張有價證券因為利息3%，造成這張有價證券的價值本來你認為是\$90.9可以滿足你期望回報10%，現在因為有通膨，所以這張有價證券在你心中的價值為 88.49，這就是為什麼利息越高，明年拿到的\$100的有價證券的價值就越低。
- 這也解釋為什麼通膨越高央行利息越高股票在每個人的心中股價就越低，因為折現率會越高。



# CLEC 投資理財教育學院

## 在 YouTube 上觀看

### 【00398】 2023 年度 一億元的投資講座 2023年1月27日

## CLEC投資理財教育學院

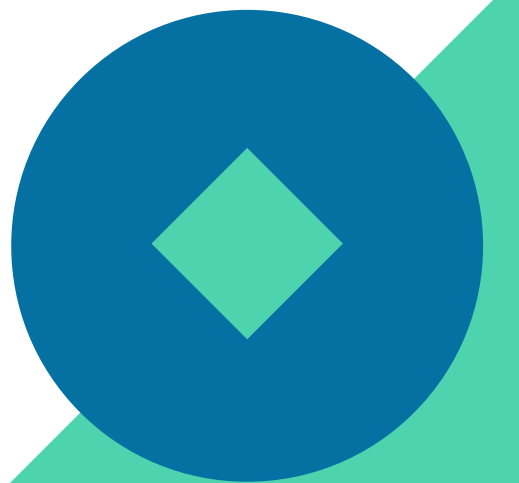
<https://youtu.be/QkBTUQVA0IE>

### 畢業

- 當時機成熟時，指數均線上揚，市場開始走上上升趨勢，大家都不上致富之路，大家在投資理財上面可以有獨立的思考與面對市場的，也是我們投資理財教育結束終止的時間。
- 很幸運我們在新冠病毒期間，讓我們的投資理財教育轉到網路平台，從2018年開始到今天差不多是五年的時間，我們經歷了一波上升的趨勢跟下跌的趨勢再回到上升趨勢，這整整五年，縮短了我們投資理財教育的時間，所有的學員經過一整個市場循環的洗禮（這是學習的過程，但未必是未來必經過程。），應該可以面對未來市場，各位也將成為一個非常成功的投資者，可以傳給後代子孫，世世代代傳承。
- 我從2004年退休開始從事投資理財教育到今天也差不多20年了，在紫微斗數命盤內每10年是一個大限，當投資理財教育走了兩個大限，這也應該是畫下圓滿句點的時候。
- 當我們熄燈時，在我們完全停止所有投資教育平台包括clubhouse YouTube Facebook 內容更新 和所有的留言 與 email 的回覆，這就是我一貫的做法，離開一個人生階段時，就會斷得乾乾淨淨，該斷不斷，反受其亂！
- 大家可以在我們熄燈之前，盡量的學習發問。我們網路上有四百多部影片，如果在我們熄燈後，還有問題的，可以回去慢慢聽我們的影片，還有我們所介紹的書籍與有聲書，都將陪伴大家走在成功的投資道路。

1:19:57

市場天天都上漲  
很美好、很快樂



- 我們在 YouTube 留言區有置頂留言，可以下載講義，和其他相關連接資訊。
- 或寫email 給我
- [chenismoney@gmail.com](mailto:chenismoney@gmail.com)
- [clerc.hq.director@gmail.com](mailto:clerc.hq.director@gmail.com)

