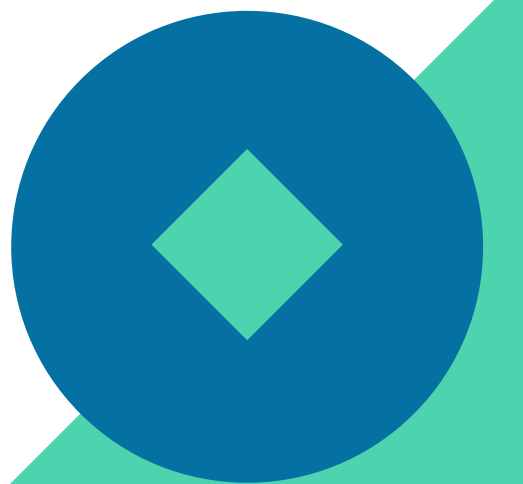




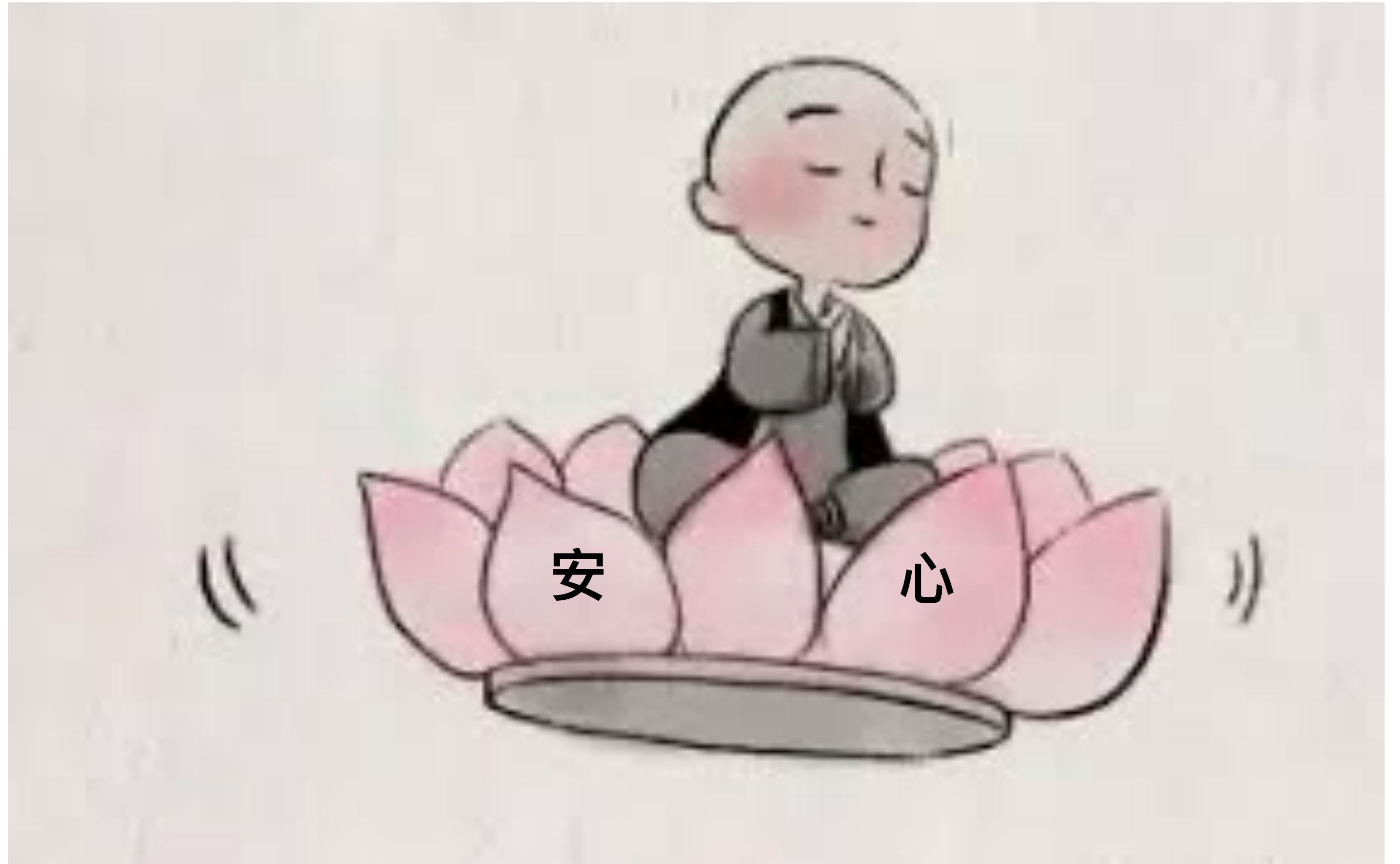
市場長期只有上漲
Clubhouse 輕鬆聊投資

CLEC 投資理財頻道
2023年12月23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。

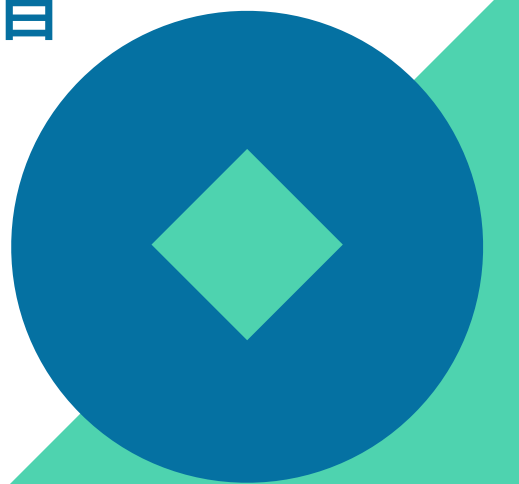
影片和所有內容與留言回覆 僅是投資教育，所有的資訊僅為個人經驗分享，僅供參考，並非給個人與機構的投資建議。

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。

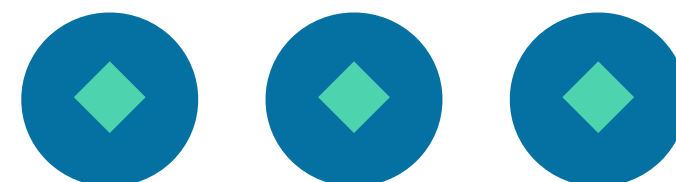
投資須謹慎，投資者要先了解投資，才能進行投資。建議 完整理解我們的投資哲學 才開始 進行投資。
也建議有完全 follow 我們大部分影片者對我們的教育提出你的看法。但不要瞎子摸象，聽幾句就認定你清楚理解我們的投資哲學。



- 新朋友請先看我們頻道以下兩部影片
- 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」



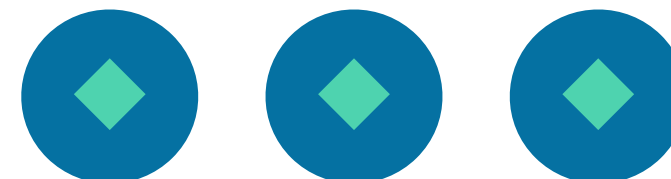
- 我們在 YouTube 留言區我有留一個置頂留言，可以下載講義，和其他相關連接資訊。



- 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，但不要完全接受他們所建議的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。



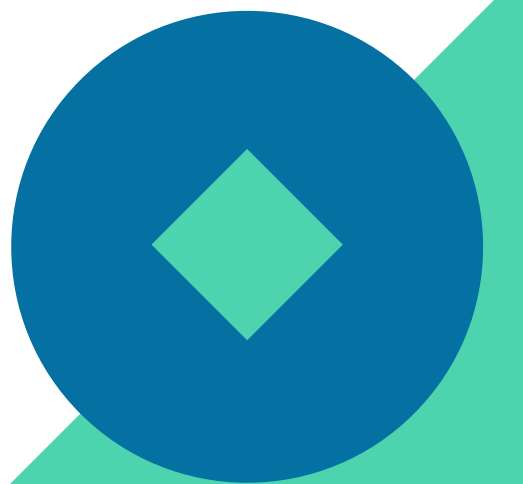
投資者永遠極度樂觀！

投資者永遠迎向陽光！

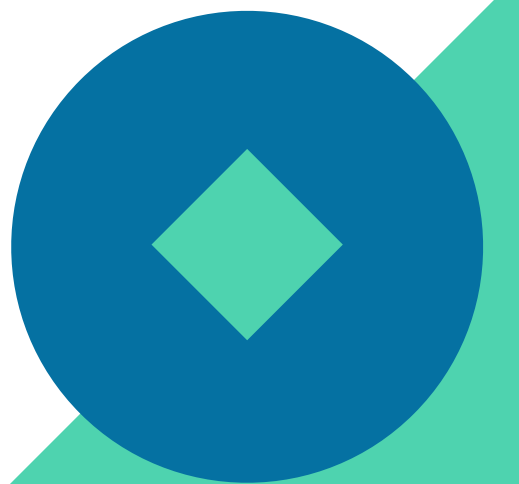
市場終將上漲！

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

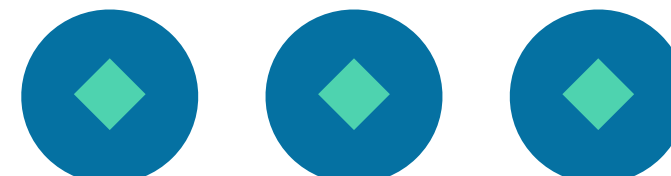


市場
永遠持續上漲
只漲不跌

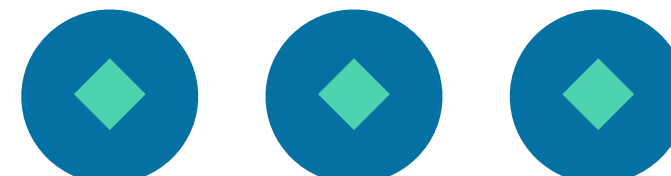
- 願意提供協助的紐約律師朋友寫email 給我，
看似提供注意事項，和建議事項，如果可以讓
John 與你直接聯絡也讓我**知道**。
- 我再轉給 John 。非常感謝！
- chenismoney@gmail.com
- clerc.hq.director@gmail.com



- 如何預估 convert traditional IRA 大原則 每年轉 你傳統退休帳戶 的11.5% 左右。也就是一百萬的每年轉11.5萬（這只是概算年化報酬10%）
- 你如果需要我幫你計算如何 convert traditional IRA 資產效益最大可以 寫email 給我（ chenismoney@gmail.com ），提供以下資訊，我可以試算一個表給你參考！
- 年紀(幾年出生？)
- 預計何時退休
- 現在收入
- 退休後收入？（含社保金預計何時領（我都建議 62歲就來投資。）可以領多少？）
- 有房屋出租的收入請扣完抵稅費用後給我整年淨應稅額！
- 現在免稅扣除額
- 退休後免稅扣除額
- 所有在傳統退休帳戶總額
- 所有在傳統退休帳戶 預計年化報酬預估



- pal 不到150W， 但总资产够退休 不应该考虑退休吗？
- 是可以退休。
- 如果你有 ROTH 可以考慮 提撥ROTH 到 brokerage account 讓 brokerage account 達到 150萬申 PAL 取得優惠利息。
- 之後是否要將資金再轉回 ROTH 。看個人。
- 如未滿 59 1/2 歲，不轉回ROTH 會有罰款。我是建議可以先轉回 ROTH ， 三月內可以轉回，不會有罰款。





Menu

Search Forms

Cancel



Log Out

Search results

forms

1,209 results for "forms"

Select Filters

Forms & Applications | Charles Schwab

<https://client.schwab.com/forms/service/formsandapplication/forms>

Access online and printable forms for account features and services, transfers and payments, tax and legal needs, and more.

Other | December 16, 2023

Tax Forms | Charles Schwab

<https://client.schwab.com/app/accounts/statements/#!/Document/TaxForms>

Review Tax Form(s) for your account(s).

Other | December 16, 2023

Tax Forms - When to Expect Them | Charles Schwab

<https://client.schwab.com/secured/taxes/forms>

Find out when you can expect tax forms from Schwab.

Other | December 18, 2023

PCRA Forms | Charles Schwab

<https://client.schwab.com/secured/pcra/pcra-forms>

Get forms related to your Schwab Personal Choice Retirement Account®

Other | December 18, 2023

Use commas to separate multiple symbols

Recent Searches

forms

tax 1099

Statment

1099R

Form

[Are you searching for a branch?](#)[Are you searching for a financial consultant?](#)



Menu



Log Out

Print

Forms

Cards & Checks

Forms for your Accounts

Brokerage

Personal Retirement

Business Retirement

Education

International

Global Investing

Charitable

Schwab Bank

Pledged Asset Line

Equity Award Center

Forms for your Accounts

James Investment

The forms listed below are relevant for the selected account.



To meet your needs as quickly as possible during these unprecedented times, we have temporarily suspended some paper forms and ask that you use digital methods for your requests.

Transfers & Payments

[Charitable Gift Donation](#)

Make charitable gift donations from your Schwab account

[Issue a Check from My Schwab Brokerage Account](#)

Set up a one-time or recurring check request from your Schwab Brokerage Account

[Move Assets from My Schwab Brokerage Account](#)

Move cash or assets from your Schwab Brokerage Account to another Schwab Brokerage Account(s). Specify a cost basis method when moving assets

[Transfer an Account to Schwab](#)

Transfer securities and/or funds from another financial institution into your Schwab account

[Wire Funds](#)

Set up a domestic wire transfer

改成IRA
帳戶

[Chat](#) or call a representative at 800-435-9050

Secure Messaging

Forms may be uploaded and returned for processing in the [message center](#).

Time to complete or re-certify your W-8BEN? Let us help you with guides, videos & resources

[W8 Resource Center](#)
Click here >

Quote

Show Indices
[Symbol Lookup](#)

DJIA

37,571.50 +13.58 (+0.04%)

NASDAQ

15,042.41 +39.19 (+0.26%)

S&P 500

4,771.02 +2.65 (+0.06%)

Russell 2000

2,033.89 +12.93 (+0.64%)

Time (ET)

11:49:27 AM



Refresh

Print

Forms Cards & Checks

Forms for your Accounts

Brokerage

Personal Retirement

Business Retirement

Education

International

Global Investing

Charitable

Schwab Bank

Pledged Asset Line

Equity Award Center

Personal Retirement



To meet your needs as quickly as possible during these unprecedented times, we have temporarily suspended some paper forms and ask that you use digital methods for your requests.

Transfers & Payments

[Convert Traditional IRA to Roth IRA](#)
Convert your Traditional IRA to an existing or newly opened Roth IRA

[IRA Distribution Request Form](#)
Request a new distribution from or change an existing distribution for your Schwab IRA account

[IRA Required Minimum Distribution \(RMD\) Request Form](#)
Request a Required Minimum Distribution (RMD) from your Schwab IRA account

[IRA/Roth Recharacterization Request Form](#)
Recharacterize a contribution, conversion or excess contribution to your IRA account

[Individual/Small Business Retirement Account Repayment Form](#)
Use this form to submit a repayment for birth or adoption as well as disaster relief

[Transfer an Account to Schwab](#)
Transfer securities and/or funds from another financial institution into your Schwab account

[Wire Funds](#)
Set up a domestic wire transfer

Update Account Features & Services

[Chat](#) or call a representative at 800-435-9050

Secure Messaging

Forms may be uploaded and returned for processing in the [message center](#).

Time to complete or re-certify your W-8BEN? Let us help you with guides, videos & resources

W8 Resource Center
Click here >

Statements

Open An Account

Relationship Summary

Bonds

CDs

Futures

IPOs

Trading Platforms

Trade Source

Watchlist

Routing Numbers & Direct Deposit

Commissions & Fees

Investing & Planning Tools

Featured Offerings

Schwab Network

New Client Welcome Center

Podcasts

Convert Traditional IRA to Roth IRA

Enrollment Online

[Complete the Form Online](#)

Open the PDF

Convert Traditional IRA to Roth IRA

Charles Schwab Bank, SSB, Charles Schwab Premier Bank, SSB, and Charles Schwab Trust Bank (collectively, "Affiliated Banks") and Charles Schwab & Co., Inc. ("Schwab") are separate but affiliated companies and subsidiaries of The Charles Schwab Corporation. Deposit products and services are offered by the Affiliated Banks, Members FDIC. Lending products and services, including the Pledged Asset Line, are offered by Charles Schwab Bank, SSB, Member FDIC and an Equal Housing Lender. The Affiliated Banks are not acting or registered as securities broker-dealers or investment advisors.

Bank Sweep deposits are held at one or more FDIC-insured banks (including the Affiliated Banks, and collectively, the "Program Banks"). Funds deposited at Program Banks are insured, in aggregate, up to \$250,000 per Program Bank, per depositor, for each account ownership category, by the Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC).

Brokerage products and services (including unswept or intra-day cash, net credit or debit balances, and money market funds) offered by Charles Schwab & Co., Inc., [Member SIPC](#) , are not insured by the FDIC, are not deposits or obligations of the Program Banks, and are subject to investment risk, including the possible loss of principal invested.

© 2023 Charles Schwab & Co., Inc. All rights reserved. [Member SIPC](#) . Unauthorized access is prohibited. Usage will be monitored.

[Agreements](#) | [Investment Professionals' Compensation](#)  | [Privacy](#) | [SchwabSafe](#)  | [USA Patriot Act](#) | [SIPC®](#) | [FDIC Insurance](#) | [Site Map](#) | [Help](#) | [Support Session](#) | [Bank Client Complaint](#) | [Client Relationship Summaries](#)



Menu



Log Out

選擇要轉出 converting 的traditional IRA 帳戶

Forms

Convert Traditional IRA to Roth IRA

1. Setup

2. Distribution & Tax Withholding

3. Submit

4. Acknowledgment

Please read this [important information](#) about converting to a Roth IRA. Beginning in 2010, anyone may convert to a Roth IRA, regardless of modified adjusted gross income (MAGI) and tax filing status. If you haven't already done so, you may want to speak with your tax advisor before proceeding. If you are ready to get started, you may want to review our [helpful tips](#).

From:

Select Account

To:

Select Account

Open a Roth IRA

Conversion Type:

Select Conversion Type

Reset

Continue

Account Balances	
	Balances
Cash	\$0.00
Positions	\$0.00
Account Value	\$0.00

Print

Print

Is a Roth IRA conversion right for you?

Schwab can help you think through the [considerations of a Roth IRA conversion](#).

Online conversion help

Need Assistance? Try our [online help guide](#) or speak with a Schwab investment professional at 800-435-4000.

When will my Roth conversion be completed?

[Estimate the completion date](#) of your Roth IRA conversion.

(0009-11221)

Today's Date: 11:52 AM ET, 12/20/2023

Check the background of Charles Schwab or one of its investment professionals on [FINRA'S BrokerCheck](#).

Back to Top

Own your tomorrow.

Forms

Convert Traditional IRA to Roth IRA

1. Setup

2. Distribution &
Tax Withholding

3. Submit

4. Acknowledgment

From:

James IRA

To:

James ROTH

Open a Roth IRA

Conversion Type:

Partial Conversion

Date:

12/20/2023

Before Tax
Cash Amount:

\$ 0.00

Positions:

Eligible Positions					
Symbol	Name	Quantity	Price	Market Value	☐ All Enter Quantity
				☐ All	0
				☐ All	0
Total Market Value of Positions to be Converted:					\$0.00

Reset

Continue

盡量不要 tax Withholding
讓所有轉過去的資產百分之百ROTH帳戶
隔年用一般應稅帳戶或者PAL借錢繳稅
記得將tax Withholding 欄位都改成零0

Print

Print

Is a Roth IRA conversion
right for you?

Schwab can help you think through
the [considerations of a Roth IRA
conversion](#).

Online conversion help

Need Assistance? Try our
[online help guide](#) or speak with a
Schwab investment professional at
800-435-4000.

When will my Roth
conversion be completed?

[Estimate the completion date](#) of
your Roth IRA conversion.

填入你要轉的股數

- @jackylu2891.47 分鐘前(已編輯)
- 我是Jacky~感謝老師分享. 這確實是台灣中年人很貼切的故事.不過如果我是這位朋友.我會先考慮用理財型房貸,因為會比個人信貸的利息低一點,同時個人信貸在 將來如果這位朋友要被調閱聯徵時.分數會比較不好..以上小小建議
- 感謝你的留言分享，所以是建議先是借理財型房貸出來投資，再借信貸。
- 我覺得這樣的建議是不錯。



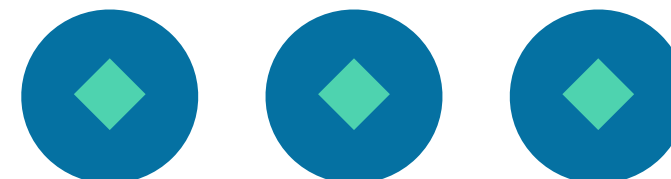
- 8532 zgh
- 老师说的很对，涨的时候真的很快，注意不到的那种。印象中，这最近这一两年，QQQ290左右持续一段时间，然后不知道怎么就到了360左右了，涨的时候很快，根本注意不到。
- 任何時間離開市場風險都很高。持有現金是非常高的風險。
- 有錢就買，趕緊上車。等待是無謂的，下一班車不會更豪華。
- 一般散戶下車、上車、下車、上車、下車，最終還是在原地月台癡癡的等一班永遠不會更豪華的車。



- 避開風險，不做自己不懂的事，人生就可以一帆風順。
- 人生不是一定要做什麼，但是可以先決定不要做什麼。
- 短線投機者就是一一直在做一件會讓他破產的事。



- 世界上是無限可能，唯一限制是我們自己。
- 財商無邊界，沒有人會限制我們發展，除了我們自己。
- 提高財商的高度，就是提高財富的天花板。人生才會達到巔峰。
- 人類只有在已知與無知的邊界學習，你知道哪些是你的無知，你才會學習認知，擴大知的邊界。
- 很多投機者不知道自己無知所以無從學起，因為他們不知道要學什麼。也不知道該學什麼，只會持續學習邪魔歪道，再怎麼學還是會讓他們破產的邪魔妖道。
- 一般堅持己見不打開心胸聽聽別人的完整論述，只會在雞蛋裡挑骨頭的，通常發展有限。
- 研究我不懂的直到「懂」立即運用與大家分享。學習實踐改進。



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

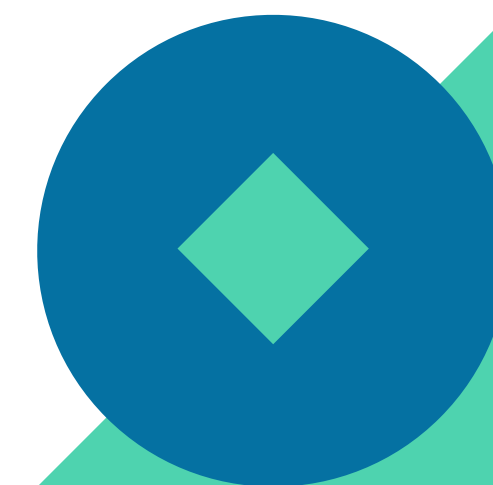
CLEC投資理財教育學院

<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



- 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
- clerc.hq.director@gmail.com



市場天天都上漲
很美好、很快樂

