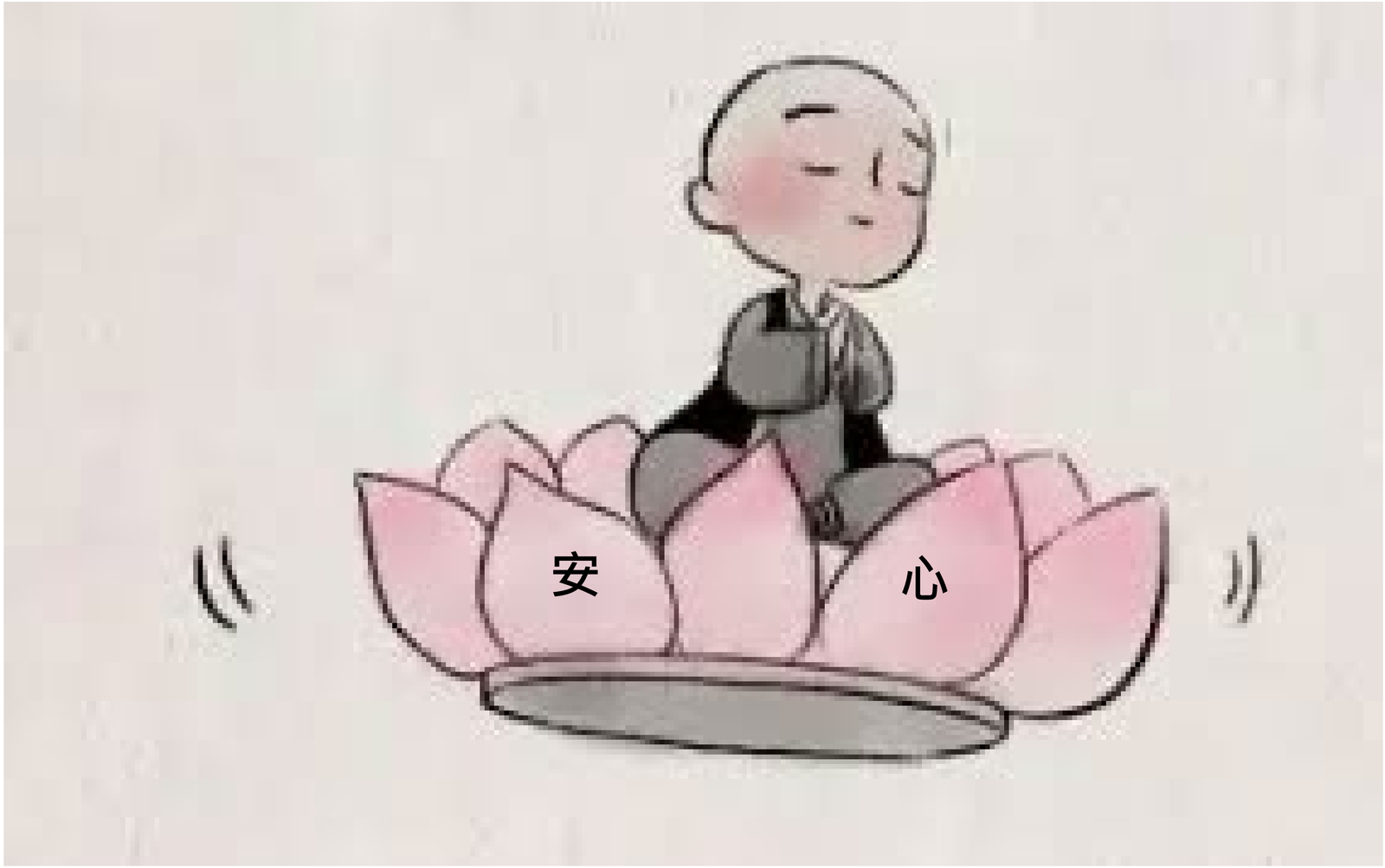
市場長期只有上漲

Clubhouse 輕鬆 聊 投資

CLEC 投資理財頻道

2024年10月5日

- 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2023年7月起，我們已開始註銷「CLEC 教育學院」公司登記與非營利組織程序，並將所有名稱更改為「CLEC 投資理財頻道」，原為「CLEC 投資理財教育學院」。還是會用CLEC ，提醒大家，除非為James Chen本人，否則與我們無關，請勿受騙。

我們影片及相關內容僅供教育目的，無營利行為。我們沒有任何討論群組或社团，如果有人邀请您加入，請小心詐騙。

我們近二十多年來一直致力於義務教學，**從未從中獲利**。請勿相信任何收費的投資建議。雖然YouTube影片可能出現廣告，但這不是我們所能控制，也不會從中獲利。

我們提供的所有資訊僅為個人經驗分享，並非專業投資顧問（Certified Financial Advisor/Planner）建議。投資決策應基於個人研究，不應僅依賴影片內容。

投資風險高，可能導致重大損失。如果您無法承受短期內超過10%的虧損或幾年內超過20%的下跌，則建議不要投資。請注意自己的現金流安全，並充分理解我們的投資哲學後再行動。投資需謹慎，所有決策均需自行負責。

- YouTube留言區有我的置頂留言，提供講義下載和相關連結資訊。

• 新朋友請先看我們頻道以下影片：

1

00451 《2024年度》投資第一堂課：價值一億元的投資人生講座 2023年12月29日 CLEC投資理財頻道

CLEC投資理財頻道 • 觀看次數：1.8萬次 • 12 天前

2

00398 《2023年度》投資第一堂課：價值一億元的投資人生講座 2023年1月27日 CLEC投資理財頻道

CLEC投資理財頻道 • 觀看次數：2.4萬次 • 11 個月前

3

00288 《2022年度》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投資理財頻道

CLEC投資理財頻道 • 觀看次數：7.1萬次 • 2 年前

- 不學習就盲目投資是危險的。
- 觀看我們的影片並提出具體問題，包含：
- ***影片編號***和**問題出現的時間點**。
- 看過影片後提問是最有效的學習方法。

- CLEC沒有討論群組，我們沒有授權任何人做任何事。

- 我們無法知道任何群的成員組成與目的，容易遭有心人士混入。

- 我們推薦的投資主要是**納斯達克100指數基金QQQ**及各國相應發行的當地ETF。
- 不要全信理財專員的建議，包括Charles Schwab financial consultant。他們可以協助開戶，但不建議完全採納他們所提的ETF或其他理財產品。
- 長期來看，納斯達克100指數基金和S&P 500指數基金是表現最佳的投資。除此之外的個股、基金和理財產品，通常不利於投資成功，應予以避免。

我們建議100%投資納斯達克100指數基金。

在美國：建議購買QQQ或資金較少的情況下購買QQQM，現金則可投資Money market SWVXX或短期票券BIL、SGOV。

台灣投資者：推薦富邦NASDAQ 00662，現金則投資中國信託美國政府0至1年期債券ETF基金〈00864B.TW〉。

中國投資者：建議投資513100/513300/160213/159941/161130/159660。

香港投資者：可選擇HKD 3086、USD 9086、ETF 2834（港元）/9834（美元）。

加拿大投資者：建議換成美金直接買QQQ，或加幣投資QQC.TO/ETF (HXQ.TO)。

澳洲投資者：推薦購買NDQ。

英國投資者：建議投資iShares VII Public Limited Company - iShares NASDAQ 100 UCITS ETF (CNDX.L)美金計價；歐洲則推薦EQQQ、CSPX.L。

巴西：近期推出的納斯達克指數基金為NASD11。

日本投資者：可選擇2568/1545/2631。

馬來西亞和新加坡公民：可透過輝立證券poems cash plus交易賬戶購買美國QQQ。

韓國：推薦的QQQ ETF有368590.KS/133690.KS/367380.KS。

- 從2018年起，我們在YouTube上保留了所有影片，供大家按時間順序學習投資。
- 影片內容反映了當時市場狀況和正確的投資決策，但隨時間變化，某些策略可能不再適用，這些都是寶貴的學習資源。
- 觀看者應結合當時市場情況來思考影片內容，並培養自己的思考和判斷能力。
- 我們早期的投資建議包括某些個股和一般基金，雖然當時是良好的投資選擇，但合適的投資標的也需考量個人的風險承受能力和投資策略。

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

- James 老师
- 您好，8号A股开盘, 我的10年备用金部分(纳指资产不动也不会去卖), 可以拿去冲一下A股么? 然后赚个10个点就跑。

- 我听了你9.28号的课程你也很认可中国的政策。
- 最近好多人在冲A股, 我也有点心痒痒 但是我也不十分确定后续是涨多久还是我买了他就跌下去就坏了,
- 不过我又感觉它已经涨了不少了好像也没那么大价值啦啦
- 不知道您怎么看?

- 看來你還沒完全理解投資，只想這種賺一票的想法的人，非常危險！
- 中國的金融跟財政政策這次做得很好與國際接軌，尤其是結合美國與日本的金融與財政政策推出更適合中國的金融與財政政策，持正向看法。
- 但是還是不建議貿然投資中國股市，中國股市就跟1930年的美國股市與1990年的台灣股市與日本股市這三個股票市場都曾經在這段時間經歷過30年的打底。
- 每個市場在變成熟之前都有一個少年期與青年期，中國的市場應該還會需要時間走上成熟市場之後才能穩步向上。
- 三十年後再來看中國是否值得投資，但三十年後你在美國指數基金也已經賺100倍了，也看不上中國市場，就如現在台股、日股漲得不錯，但投資過美國三十年的人，是不會對現在的台股與日股動心的。

2024年開始進入了貨幣寬鬆的年代。

2009年進入量化寬鬆QE 年代從2009年3月一直漲到2021年底因為升息而停止上漲，13年漲將近12倍，年化報酬21%。

現在開始我們又迎來一次貨幣寬鬆，這一次不像2009年的量化寬鬆猛烈，所以不會像2009年如此的猛烈上漲，但是因為是降息週期，所以這個牛市可能會是慢牛，很像1980年漲到兩千年漲37倍。年化報酬19.7%。

下午 2:51 10月4日 週五
finance.yahoo.com
100%
Back
yahoo!finance
Try the new and improved charts →
Quote Lookup

Invesco QQQ Trust (QQQ)

In watchlist

NasdaqGM - NasdaqGM Real Time Price. Currency in USD

487.32 +5.73 (+1.19%)
At close: 04:00PM EDT

487.08 -0.24 (-0.05%)
After hours: 5:51PM EDT

© 2024 Yahoo. All rights reserved. In partnership with ChartIQ
Data Disclaimer Help Suggestions
Terms and Privacy Policy About Our Ads Sitemap

下午 2:59 10月4日 週五
100%
finance.yahoo.com
Back
yahoo!finance
Try the new and improved charts →
Quote Lookup

NASDAQ 100 (^NDX)

Add to watchlist

Nasdaq GIDS - Nasdaq GIDS Real Time Price. Currency in USD

20,035.02 +241.67 (+1.22%)

At close: 05:15PM EDT

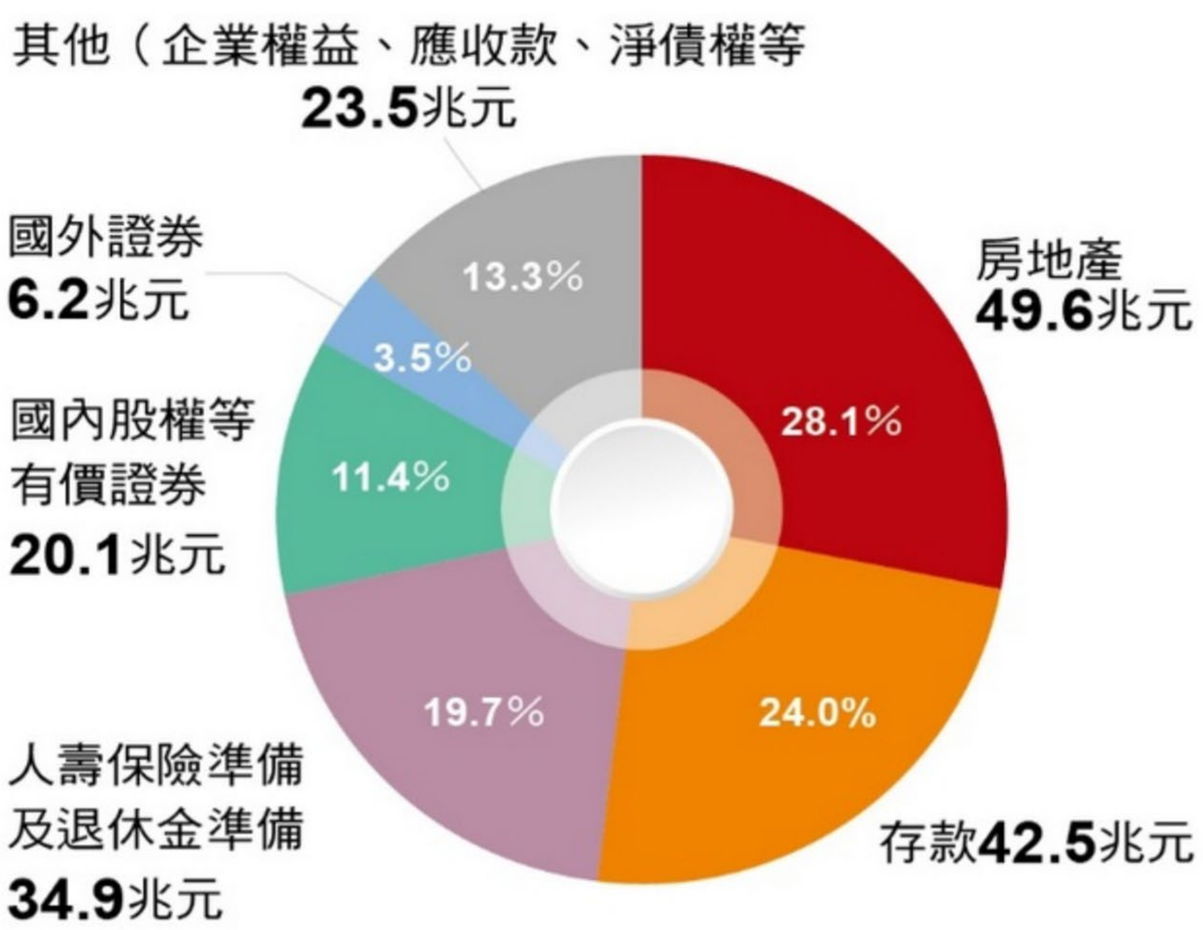
© 2024 Yahoo. All rights reserved. In partnership with ChartIQ

Data Disclaimer Help Suggestions
Terms and Privacy Policy About Our Ads Sitemap

moneydj.com

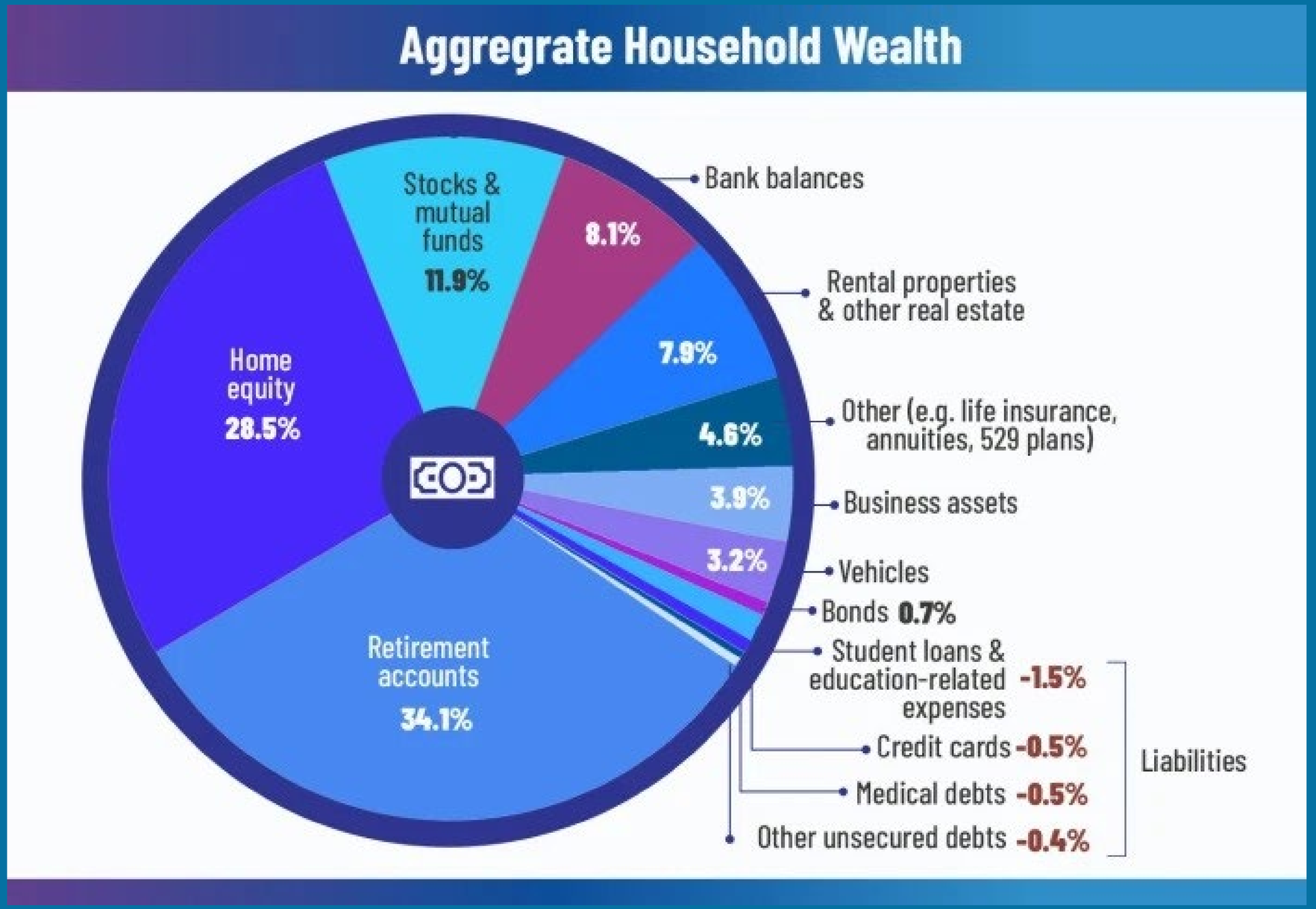
圖3

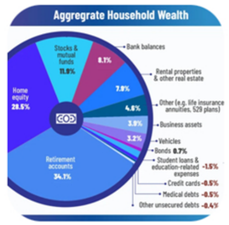
臺灣家庭部門資金用途配置比重



資料來源：中央銀行（2023）、主計總處（2023）、作者設算

- U.S. Net Worth: How Household Wealth Breaks Down - TheStreet
- https://www.thestreet.com/personal-finance/net-worth-household-wealth-composition





英文的圖表示美國家庭資產配置，中文的是台灣家庭的資產配置，請比較美國與台灣家庭資產配置的差別，並製作成比較表格。

Household Ass...

#	Asset Category
1	Real Estate
2	Bank Balances (Savings)
3	Insurance & Retirement Funds
4	Domestic Equity & Securities
5	Foreign Equity & Securities
6	Other

I have created a comparison table that outlines the differences between household asset allocations in Taiwan and the US based on the data you provided. You can view the comparison now. Let me know if you need further clarification or adjustments.

英文的圖表示美國家庭資產配置，中文的是台灣家庭的資產配置，請比較美國與台灣家庭資產配置的差別，並製作成比較表格。

請將壽險與退休帳戶分開。

Here is a detailed comparison of household asset allocation between Taiwan and the US based on the images you provided:

Asset Category	Taiwan (Percentage)	US (Percentage)
Real Estate	28.1%	28.5%
Bank Balances (Savings)	24.0%	8.1%
Insurance & Retirement Funds	19.7%	34.1%
Domestic Equity & Securities	11.4%	11.9%
Foreign Equity & Securities	3.5%	N/A
Other (Business, Bonds, etc.)	13.3%	17.4%

Key Differences:

1. **Real Estate**: Both Taiwan and the US allocate a similar percentage of household wealth to real estate (around 28%).
2. **Savings**: Taiwan households keep a significantly larger portion of their wealth in bank savings (24%) compared to US households (8.1%).
3. **Insurance & Retirement Funds**: US households allocate a much larger share to retirement and insurance funds (34.1%) than Taiwan (19.7%).
4. **Equities (Domestic and Foreign)**: Taiwan and the US have similar allocations for domestic equities (around 11-12%). However, Taiwan also includes foreign securities (3.5%), while the US categorization merges both stocks and mutual funds.
5. **Other Assets**: The "Other" category, which may include bonds, business assets, and other investments, is higher in the US (17.4%) than in Taiwan (13.3%).

請將壽險與退休帳戶分開。

請改成中文回答

以下是台灣與美國家庭資產配置的比較表格，根據您提供的圖表：

資產類別	台灣 (百分比)	美國 (百分比)
房地產	28.1%	28.5%
存款	24.0%	8.1%
壽險及退休金準備	19.7%	34.1%
國內股權及有價證券	11.4%	11.9%
國外證券	3.5%	不適用
其他（企業權益、債券等）	13.3%	17.4%

主要差異：

1. 房地產：台灣和美國在房地產的資產配置比例相近，約為28%左右。
2. 存款：台灣家庭將相對較大比例的資產配置於存款 (24%)，而美國則僅為8.1%。
3. 壽險及退休金準備：美國家庭在退休金及壽險準備的配置遠高於台灣，分別為34.1%與19.7%。
4. 股權及證券：台灣與美國在國內股權及證券的配置比例相當，約為11-12%。台灣還包含3.5%的國外證券，而美國則未明確區分。
5. 其他資產：美國在「其他」類別中的資產配置（包括企業權益、債券等）較高，為17.4%，台灣則為13.3%。

此表格顯示了台灣和美國在資產配置上的不同取向，台灣偏重存款和房地產，而美國則更注重退休金和壽險資產的配置。

訊息

- 主要差異：

- 1. 房地產：台灣和美國在房地產的資產配置比例相近，約為28%左右。
- 2. 存款：台灣家庭將相對較大比例的資產配置於存款 (24%)，而美國則僅為8.1%。
- 3. 壽險及退休金準備：美國家庭在退休金準備高達34.1%及保險只有 4.6%。美國家庭在退休金準備的配置遠高於台灣壽險與退休經準備19.7%。
- 4. 股權及證券：台灣與美國在國內股權及證券的配置比例相當，約為11-12%。台灣還包含3.5%的國外證券，而美國則未明確區分。美國的退休金準備大多也是投資在股權及證券，所以美國在國內的股權及證券的比例應該將近達到46%。
- 5. 其他資產：美國在「其他」類別中的資產配置（包括企業權益、債券等）較高，為17.4%，台灣則為13.3%。
- 如果將股權、有價證券企業權益與債券合計：台灣為28.2%；美國高達63.4。台灣不到美國的一半。

- 此表格顯示了台灣和美國在資產配置上的不同取向，台灣偏重現金存款和房地產，而美國則更注重有價證券與權益證券資產的配置。

資產類別	台灣 (百分比)	美國 (百分比)
房地產	28.1%	28.5%
存款	24.0%	8.1%
壽險與退休準備	19.7%	
壽險與年金		4.6%
退休金準備		34.1%
國內股權及有價證券	11.4%	11.9%
國外證券	3.5%	不適用
其他（企業權益、債券等）	13.3%	17.4%

- 這也帶出 美國為何資本市場發達，創新資金源源不絕。

- 資本主義發達的美國家庭在退休金準備高達34.1%；股權及證券11.9%;企業權益、債券等 17.4%;總共在有價證券對社會進步助益最大的的流動資產高達 63.4%。

- 反觀台灣和一般新興國家大部分的資產是在不會產生社會進步的房地產28.1%現金24%與保險19.7% 以上無法產生社會實質增長價值的資產高達 71.8%。反而能夠促進社會進步的有價證券和權益資產的流動資產只佔不到資產的三成（28.2%)

- 更扯的是台灣小學教科書 教小孩房價跌趕緊買房，等上漲脫手賺價差。

- 「翰林出版社國小六年級的社會科課本上 竟然出現「房地產也可以作為理財的工具」、 在房價、地價偏低的時候，買進房子或土地， 再趁著價格上漲之後賣出去，賺取利潤等字句。」

Returns of S&P 500

Performance of a $10,000 investment between January 3, 1995 and December 31, 2014

This chart is for illustrative purposes only and does not represent the performance of any investment or group of investments.

Source: Prepared by J.P. Morgan Asset Management using data from Lipper. 20-year annualized returns are based on the S&P 500 Total Return Index, an unmanaged, capitalization-weighted index that measures the performance of 500 large capitalization domestic stocks representing all major industries. Past performance is not indicative of future returns. An individual cannot invest directly in an index. Data as of December 31, 2014.

J.P.Morgan
Asset Management

- 想躲開大跌做波段會讓你付出慘痛的代價！
- 在1995-2014年20年當中，只要錯過漲最多的10天，年報酬就會從9.8%降成6.1%。只要錯過漲最多的30天，比定存還爛，等於20年做白工。
- 不要覺得30天很多，20年裡面有7300天，這 30天只佔投資期間的0.4%。
- 原本放著不動就能賺6.5萬 9.8%的年化報酬，你因為想預測高低點買進賣出，錯過了那0.4%的期間，結果只剩下一萬，不到原本的六分之一 ，回報比定存還差。
- 你可能覺得漲最多的那幾天哪那麼容易剛好錯過，這個統計的例子太極端了。
- 有一件事沒告訴你，有趣的是，其中漲最多的10天，有6天是緊接在最大暴跌後的兩周內發生的，也就是股市大漲與大跌發生的時間通常都很近。

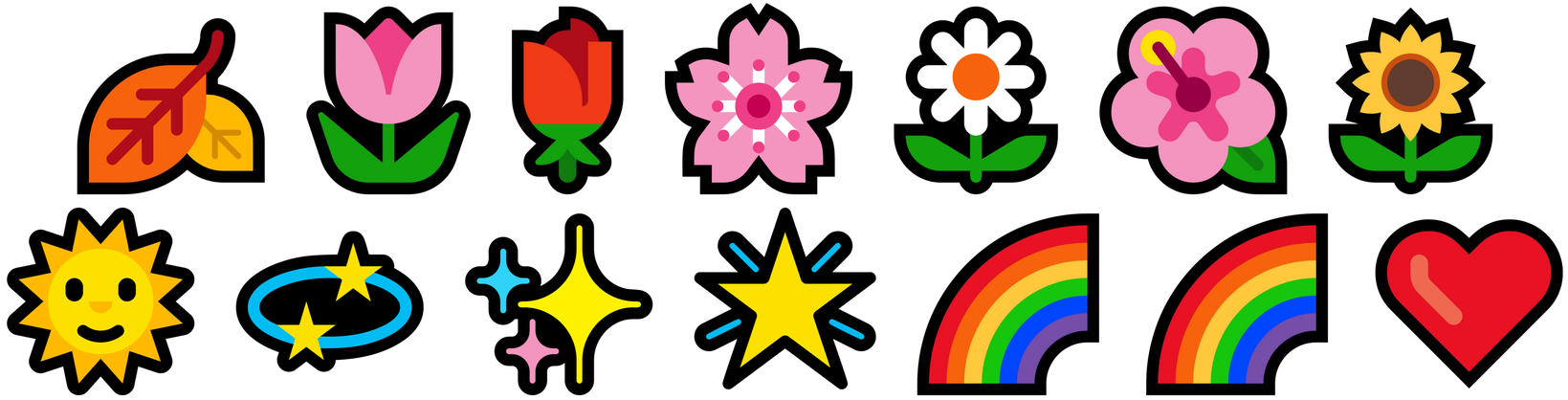
CLEC 投資理財教育學院

00451 《2024年度》投資第一堂課：價值一億元的投資人生講座

2023年12月29日 CLEC投資理財頻道

https://youtu.be/4FMjmyBpTzw

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

clec.hq.director@gmail.com