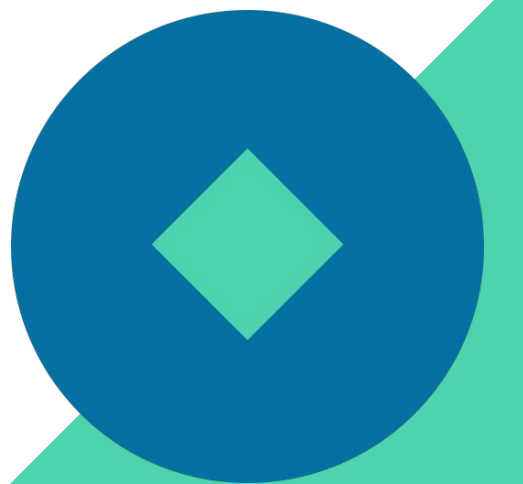




市場長期只有上漲

Clubhouse 輕鬆聊投資

CLEC 投資理財頻道
2025年3月1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

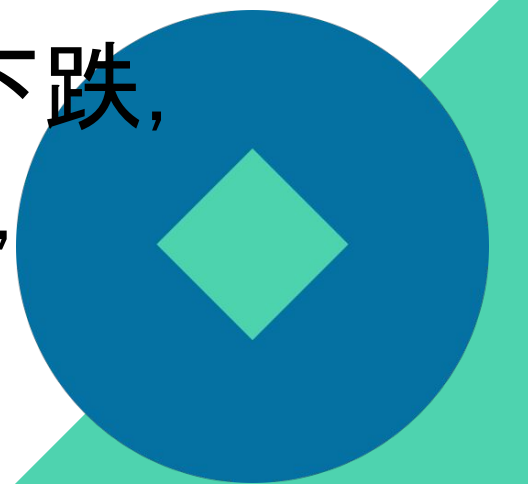
自2023年7月起，我們已開始註銷「CLEC 教育學院」公司登記與非營利組織程序，並將所有名稱更改為「CLEC 投資理財頻道」，原為「CLEC 投資理財教育學院」。還是會用CLEC，提醒大家，除非為James Chen本人，否則與我們無關，請勿受騙。

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團，如果有人邀請您加入，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。

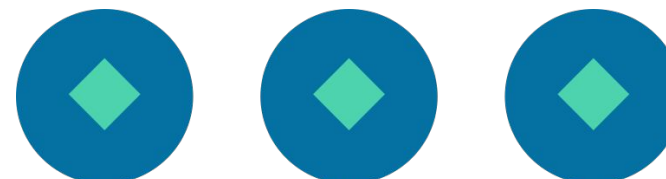


📌 已由「CLEC投資理財頻道」設為置頂

@clec168 6 天前 (已編輯)

00452 2024年1月6日 簡報資料.pdf

https://drive.google.com/file/d/11tcx_ARrXq4pi9kaqZTp0yyNFr81V7yF/view?usp=drivesdk



● 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

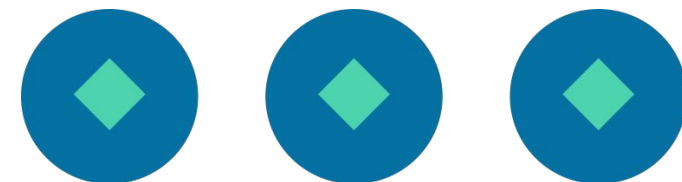
CLEC投資理財頻道 · 觀看次數：7.1萬次 · 2 年前



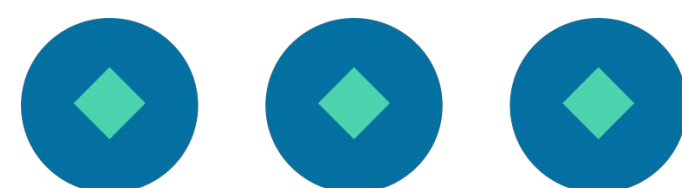
- 不學習就盲目投資是危險的。
- 觀看我們的影片並提出具體問題，包含：
- 影片編號和問題出現的時間點。
- 看過影片後提問是最有效的學習方法。



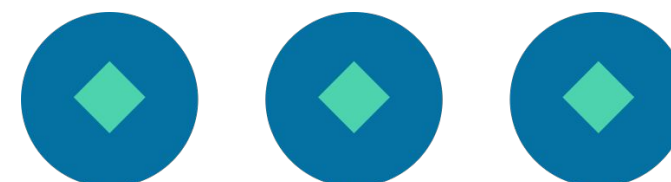
- CLEC沒有討論群組，我們沒有授權任何人做任何事。
- 我們無法知道任何群的成員組成與目的，容易遭有心人士混入。



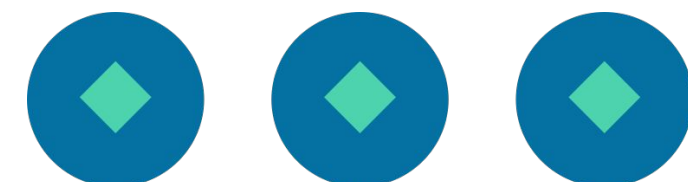
- 我們推薦的投資主要是納斯達克 100指數基金
QQQ及各國相應發行的當地ETF。
- 不要全信理財專員的建議，包括Charles Schwab financial consultant。他們可以協助開戶，但不建議完全採納他們所提的ETF或其他理財產品。
- 長期來看，納斯達克100指數基金和S&P 500指數基金是表現最佳的投資。除此之外的個股、基金和理財產品，通常不利於投資成功，應予以避免。



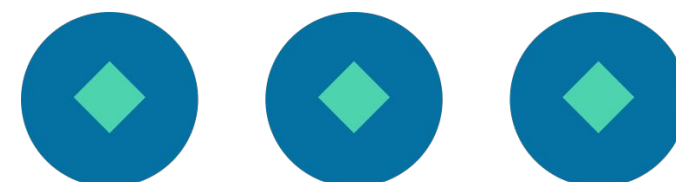
- 我們建議 100%投資納斯達克 100指數基金。
- 在美國：建議購買QQQ或資金較少的情況下購買QQQM，現金則可投資Money market SWVXX或短期票券BIL、SGOV。
- 台灣投資者：推薦富邦NASDAQ 00662，現金則投資中國信託美國政府0至1年期債券ETF 基金〈00864B.TW〉。
- 中國投資者：建議投資513100/513300/160213/159941/161130/159660。
- 香港投資者：可選擇HKD 3086、USD 9086、ETF 2834 (港元)/9834 (美元)。
- 加拿大投資者：建議換成美金直接買QQQ，或加幣投資QQC.TO/ETF (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。



- **世界最佳美國那斯達克 100指數投資.docx**
- **https://docs.google.com/file/d/1RMnRsR82hQGj9T7dTZqs5A9q_p4lmbwa/edit?usp=docslist_api&filetype=msword**



- 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。



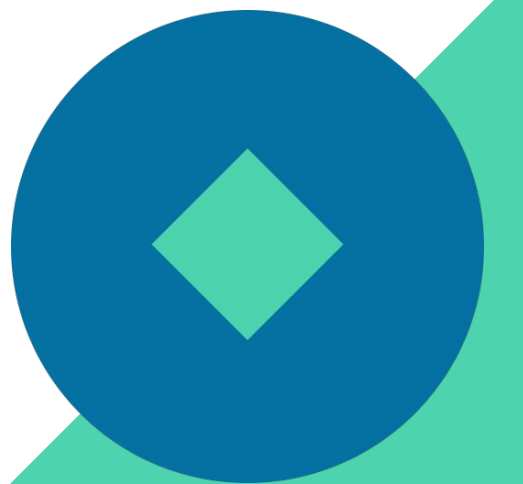
投資者永遠極度樂觀！

投資者永遠迎向陽光！

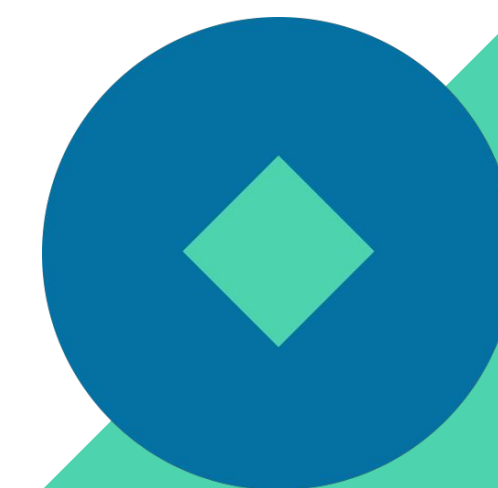
市場終將上漲！

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

02/27「大道至簡投資法-資產配置與再平衡」課程

Youtube 影片

https://www.youtube.com/watch?v=YBDyh_zFrHc

1


Nasdaq
00662
00670L

大道至簡投資法

資產配置與再平衡之實機演練



乘豐 (Cheng Feng)
Line ID: 886919965624
E-Mail: G919965624@gmail.com






乘豐領航
Cheng Feng Pilots

2025/02/27

02/27「大道至簡 投資法-資產配置 與再平衡」課程文 件下載點

[https://ppt.
cc/fOS6rx](https://ppt.cc/fOS6rx)

上午 7:25 2月28日 週五 u.pcloud.link 100%



大道至簡投資法 乘哥 (PC)

Download Share Sign in

大道至簡投資法 > 10-大道至簡投資法-資產配置與再平衡 ...

Select folder or file to see options

☐ Filename ^	Size ^	Modified ^
☐  大道至簡投資法-資產配置與再平衡-G1.0.xlsx	313.2 KB	2025/2/26
☐  大道至簡投資法-資產配置與再平衡-V1.0.xlsx	131.7 KB	2025/2/27
☐  大道至簡投資法-資產配置與再平衡之實機演練.pdf	2.1 MB	2025/2/27
☐  資產配置與再平衡之實機演練-20250227.mp4	1.8 GB	2025/2/27

4 items

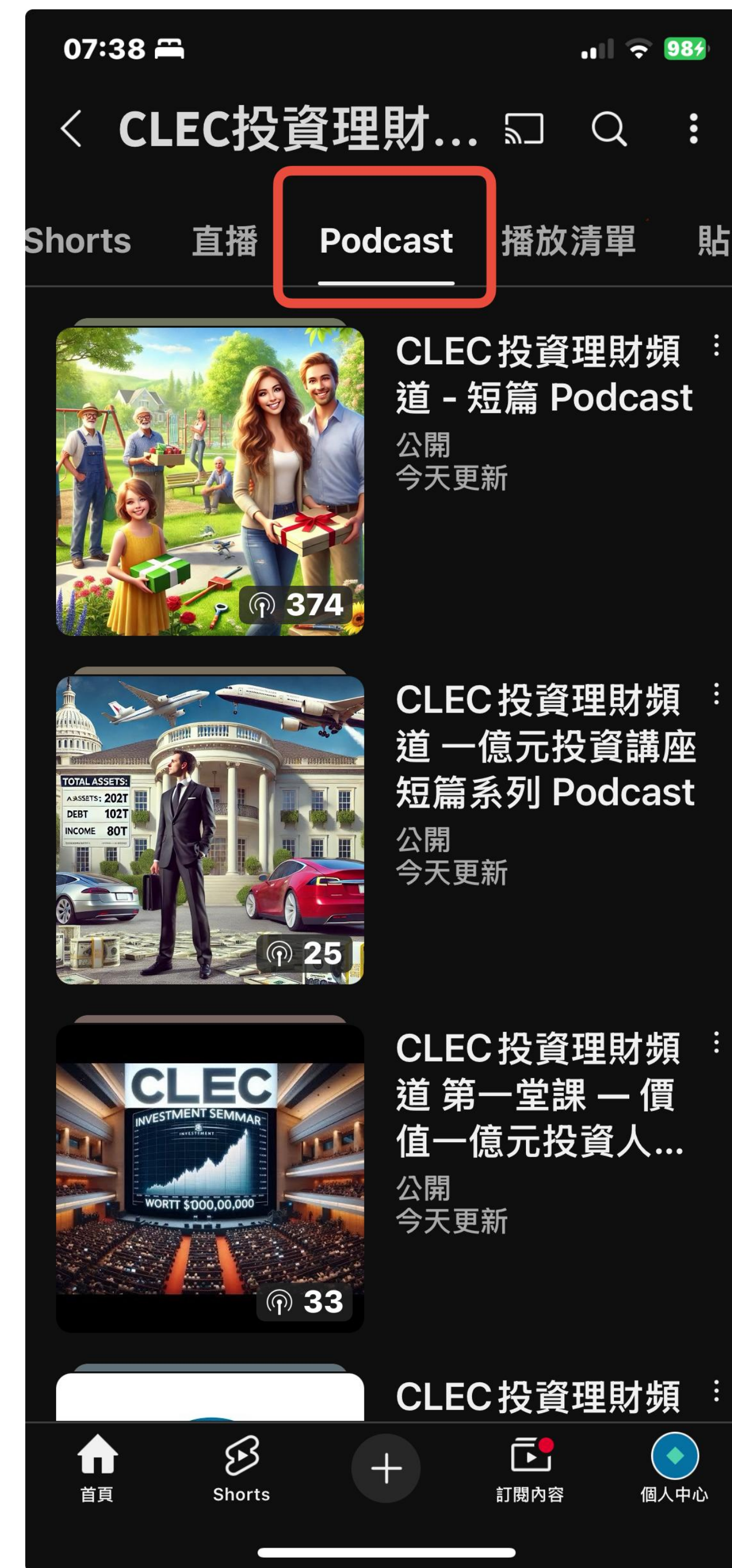
Powered by nCloud

- 老師，玉山最近的不限利率是 3%，也可以去線上申請，我可以幫上同學的忙了，如果有人想借的話，可以跟我 說。
- Kate 是我們很棒的元老級學員，對我們投資哲學非常理解，也是我們 Clubhouse 主持人。
- Kate 在台北 玉山證券可以幫你。
- Kate line的id為1225kate 加line 比較快！
- Kate 的粉專為“凱特的貴婦之路”，有問題需要幫忙，也可以私訊她。
- email：gorgeous888@gmail.com
- 你可以和她直接聯絡，說是CLEC James 老師介紹的，她可以幫你。

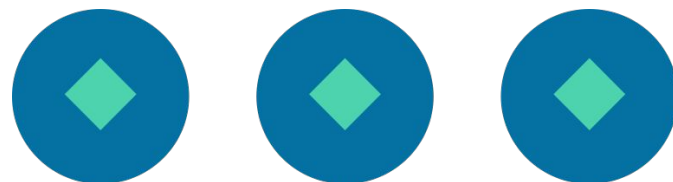




- 我現在 將我們幾個我們頻道的播放清單（playlist）在 YouTube 轉成 Podcast 形式。
- 你可以在 你 Youtube 帳號搜尋我們的頻道。 在我們頻道的選項 可以點選 Podcast，就可以看到我們所有 Podcast 播放清單。

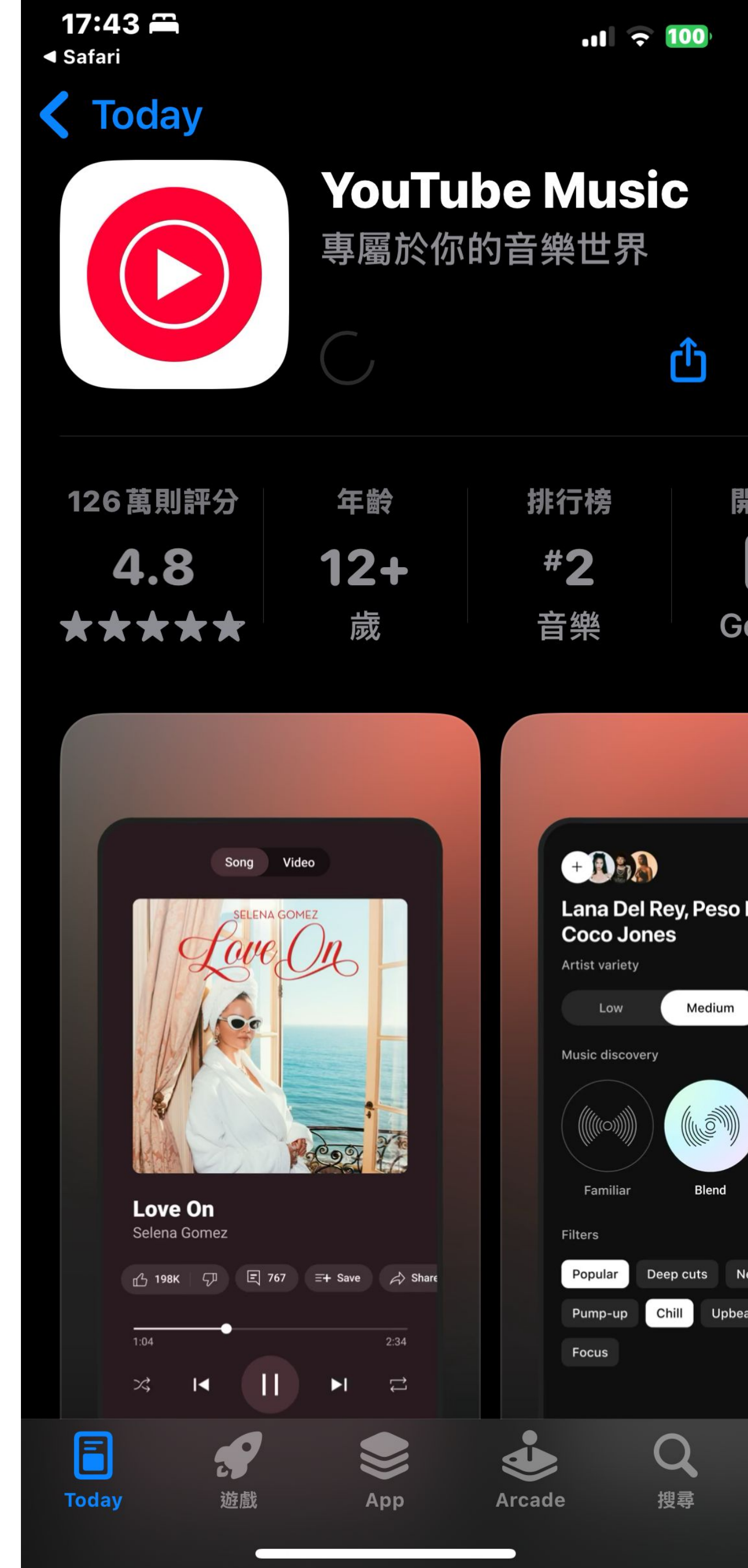
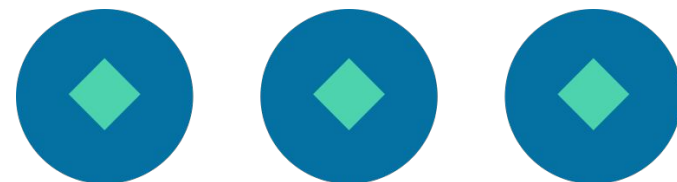


- 你在你的 YouTube 帳號搜尋 CLEC 投資理財頻道，點進去我們的頻道。點選 Podcast 將我們的 Podcast 的播放清單（playlist）的每個清單加到你自己 YouTube 帳戶內的播放清單。

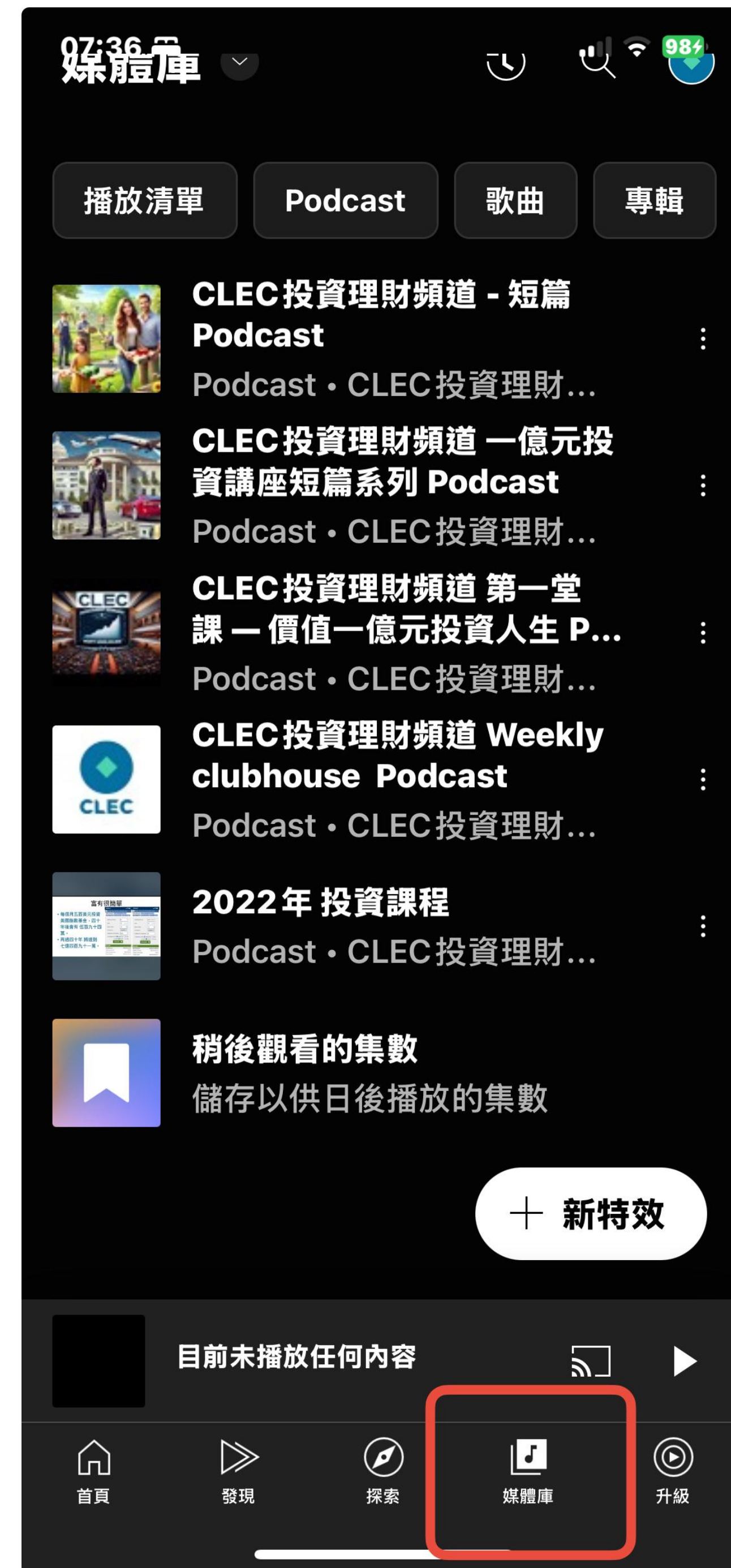
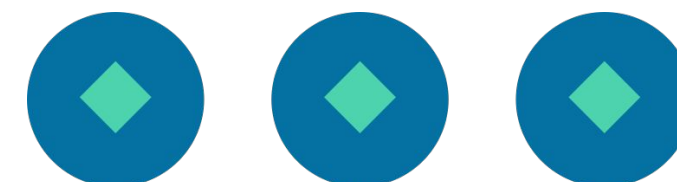


- 你要下載 YouTube Music APP
<https://apps.apple.com/us/app/youtube-music/id1017492454?l=zh-Hant-TW>

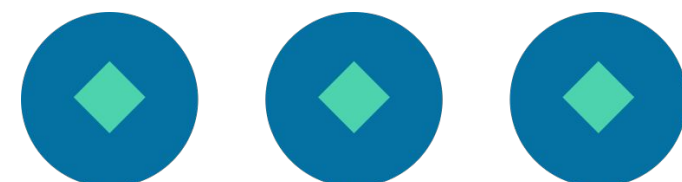
- 你在 YouTube Music APP 用相同 YouTube Google 帳號登入



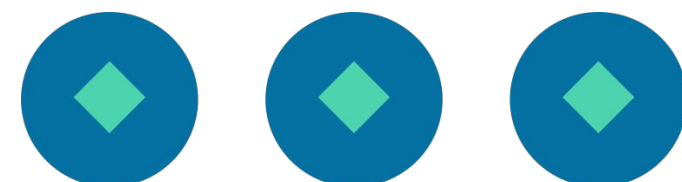
- 到YouTube Music APP頁面
下面的 媒體庫 選項 可以看到
你加入我們的 Podcast 播放清
單，點進去任何一個 播放清單
收聽(好像也可以下載 收聽)。
- 我們的影片內容，我在
YouTube Music 聽了一些，都
是沒有廣告。



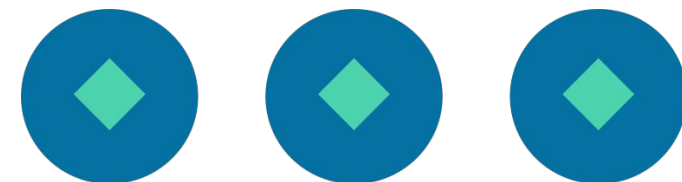
- **最新！巴菲特 2025年致股東信：為持有巨量現金「辯護」，下一步何去何從？ | 股神謝幕在即，且讀且珍惜**
- **https://music.youtube.com/watch?v=vyX4acDq6_Y&si=qvrMXwjz3e-0vuyF**
- **最新！巴菲特 2025年致股東信：為持有巨量現金「辯護」，下一步何去何從？ | 股神謝幕在即，且讀且珍惜**
- **https://youtu.be/vyX4acDq6_Y?si=PoLdukcehB3_EX8o**



- 在中國，你就看哪一支可以買的金額較高。或每一支都買。有十二支ETF。
- 或直接去香港開戶，從香港投資。
- 十二支纳指ETF申购上限和剩余额度预估 1 引言随着 纳斯达克指数 的上涨，越来越多的人开始关注它。由于太多人只 买不卖，同时受制于外汇额度的限制，老的 纳斯达克...
- <https://xueqiu.com/9808672381/280923260>



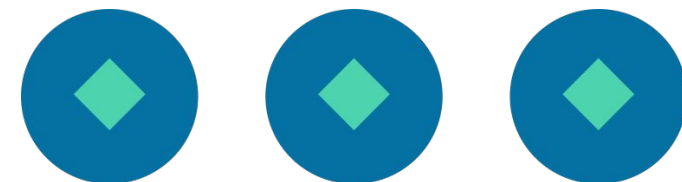
- 阿德勒目的論詳解：過去可以改變，人人都能獲得幸福 | 有聲書《被討厭的勇氣》(橫向關係，心理創傷，課題分離，自卑感，聽書，心理學，原因論)
- <https://youtu.be/OPhq2bhWV6s?si=Q6Iz3xtYkSidxUSu>



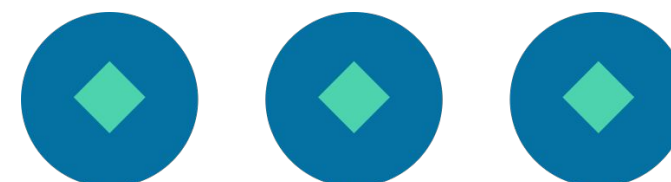
- @SKLIN-df5ti E
- ●47分鐘(已編輯)
- 老師你好，針對 QA:1H47分內容提到元大證金放股票進去然後不質押錢出來部分，本人有看過元大理專發來規定如下，！！注意！！非常重要：
- 合約最長18個月，到期前1個月，即可續約，無論有無借款的股票，有借款情況下，一定一定一定要做「到期續約」或在無借款情況下，需做「申請借款-可貸金額改○」，重起新合約，否則一旦到期未處理，股票會處置掉。（預防最後一天有不可測的風險，強烈建議提早提出申請）。
- 故由上可知放元大證金倘若不動它
- 18個月後到期會自動賣出艙位，最晚 17個月就要上去展延合約，以上資訊分享給老師



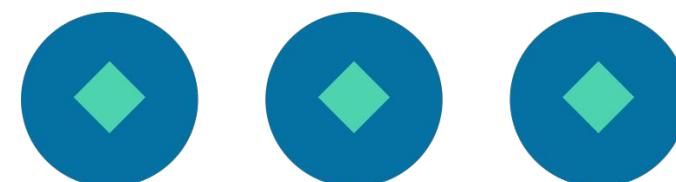
- @foxyolk
- 有个问题想请教老师，杠杆基金不可以做 质押，那这种再平衡配置方案是不是和将来退休后借钱生活有矛盾？



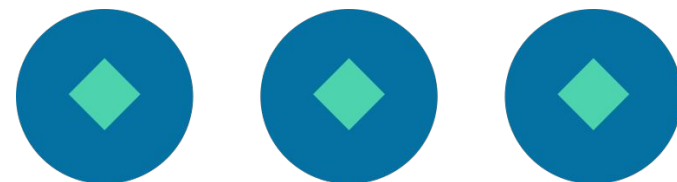
- 我們不是所有資產都會拿進去質押。只要部分質押 夠用就好。
- 沒有必要為了只借一百萬！將一億資產都質押進去。只要質押資產夠借出足夠的資金就好。
- 你可能 brokerage account 有三百萬做質押。但你還有五百萬在 Roth 。
- 槓桿基金不要放在 Brokerage account 。
- ROTH 裏有兩倍槓桿無所謂（ROTH 資產本來就無法質押。），在 ROTH 做資產再平衡 只是 資產安全考量，市場上漲多留出一些現金。和質押一點關係都沒有。
- 有些人 brokerage account 資金不是很充裕，如果有一天市場大跌，brokerage account 質押資產不足有機會需要從 ROTH distribute 資金到 brokerage account 補充質押資產。



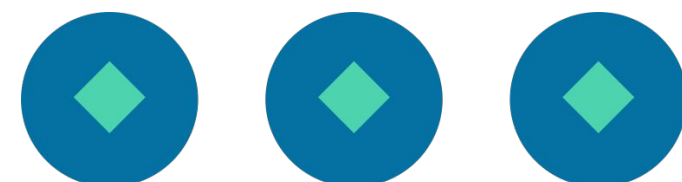
- 如果你已經退休。沒有收入，需要從投資取錢過生活，不質押，不可以持有槓桿基金的資產配置，應該用 80% 00662(QQQ) : 20% 00864B (BOXX) 每年再平衡。
- 如果你已經退休。還有其他收入，無需要從投資取錢過生活，有質押，可以持有槓桿基金的資產配置，可以用 4-3-3資產配置。每年聰明再平衡。
- 無論是否退休，只要質押就應該用 4-3-3資產配置。每年聰明再平衡。



- @yaichenche
- 2020年一張白紙開始接觸老師，特別喜歡的會存起來，偶而回頭聽聽，現在回頭複習這片，又別有風味～ 個股沒那麼好玩，重壓美國指數，躺平睡覺。 2024年獲利八位數台幣，還好一開始就聽老師的沒有複委託，不然要報稅，要考慮最低稅賦，太麻煩了。 一開始一張白紙直接聽老師的做，反而獲利，已經投資多年的很多已有成見，反而不容易接受老師的道理，持續在市場打打殺殺，最後一場空。



- @徐宇男 -v1d•6 小時前
- 四年前的我，第一次接觸投資，演算法把 CLEC推薦了給我，我也持續的聽，那時候還沒接觸市場，對於整個市場都非常陌生，從來沒想過四年前的無心之舉，居然能改變了我的一生。如今的我已經繼承老師這三十幾年的投資精華。
- 有錢就買，打死不賣、快樂是天賦，富有是人權這兩句投資箴言讓我永遠銘記在心
- 這四年的投資心得就是：「投資的最高境界就是沒有報酬率的概念，大道至簡，達到無的狀態，只有短線思維才會注重 *獲利*，老師推廣的是靠股票質押借錢，永遠都不賣，借錢過日子永遠花不完。
- 我非常真摯的感謝老師，謝謝老師這幾年來的細心教導，不厭其煩的和我們分享老師的投資哲學，真真實實的改變我的人生！



CLEC

人人都可以富有
2024年 價值一億元投資人生
講座

CLEC 投資理財教育學院
2024年

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
2.15萬位訂閱者

🔔 已訂閱

👍 565

💬

🔗 分享

⬇️ 下載

⋮

全部

「CLEC投資理財頻道」上傳的...

直播

>

畢業

00398 《2023年度》投資第一堂
課：價值一億元的投資人生講...
CLEC投資理財頻道

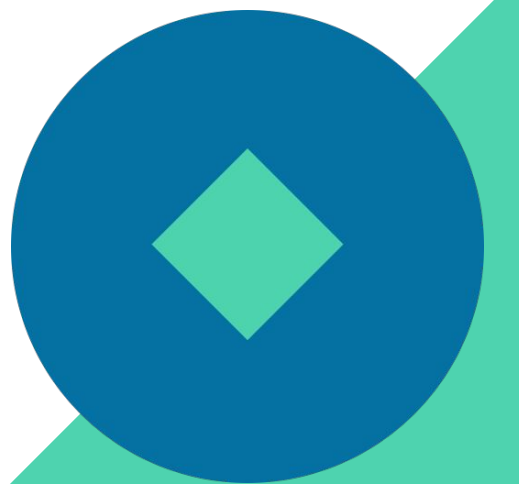
CLEC 投資理財教育學院

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
- clerc.hq.director@gmail.com

