CLEC

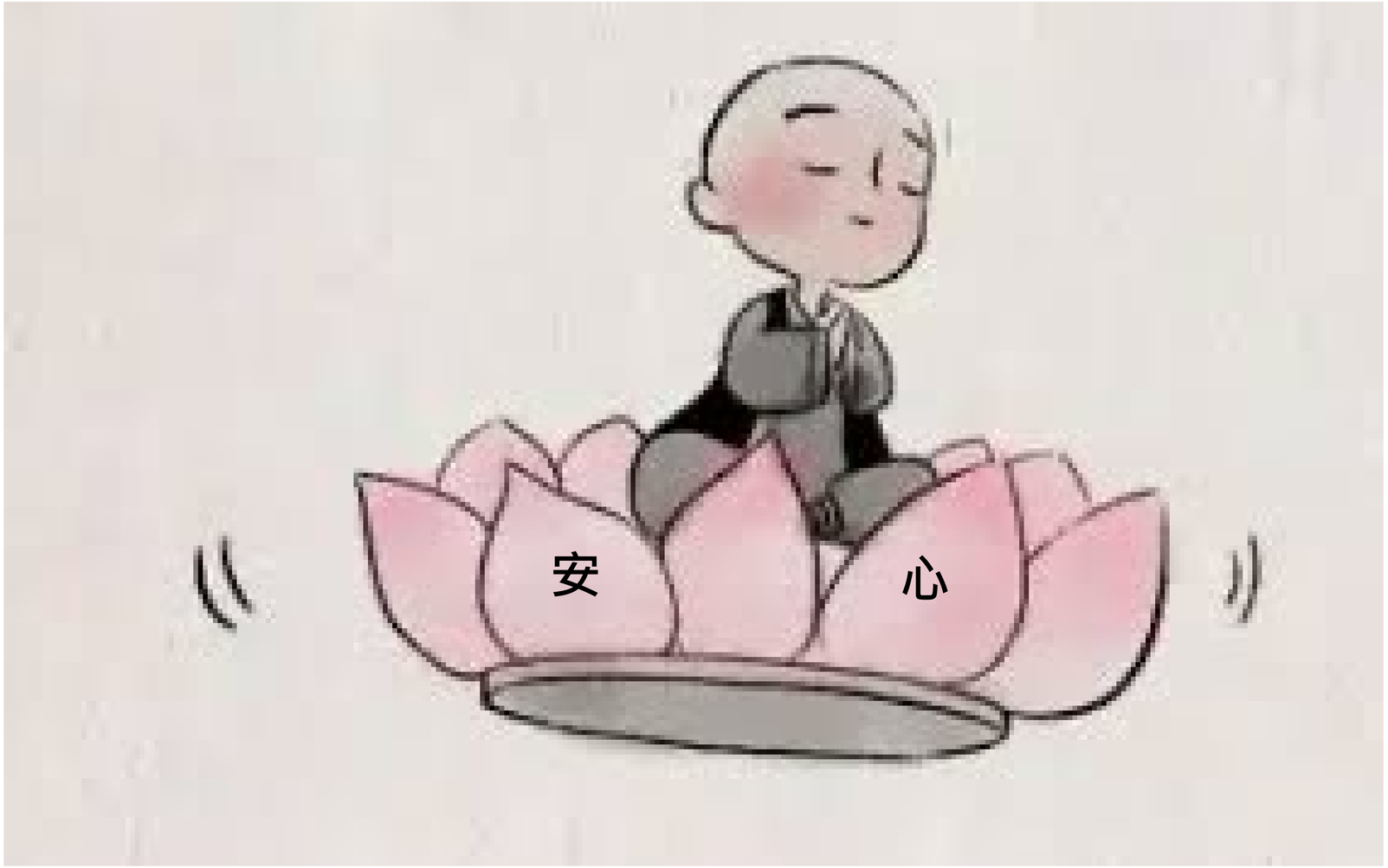
市場長期只有上漲

Clubhouse 輕鬆 聊 投資

CLEC 投資理財頻道

2025年4月12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。

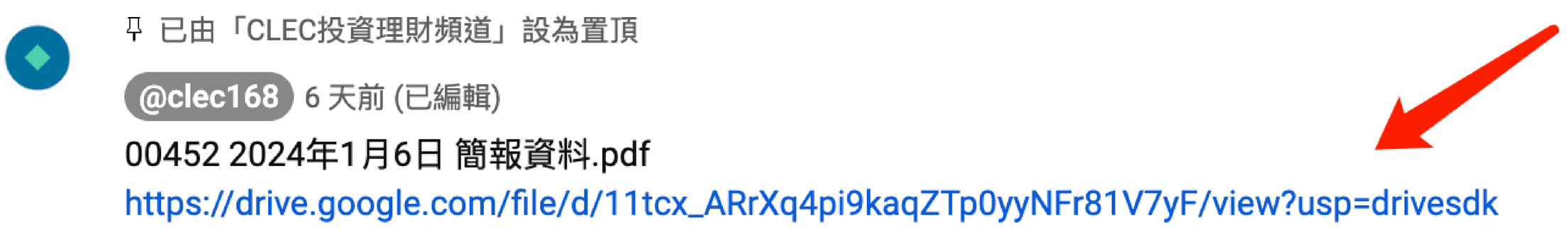
我們影片及相關內容僅供教育目的，無營利行為。我們沒有任何討論群組或社团，如果有人邀请您加入，請小心詐騙。

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、SP500指數基金 ：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

- 我還是一再的強調，我們買進策略跟市場的波動完全無關，而是依據自己的風險承受度來計劃。
- 首先留多少現金是恰當的，這比任何事都重要，例如一個年輕人，手上只有幾十萬，可能連緊急備用金都不夠，那是不可以投資。
- 再來一個年輕人有50幾萬，可能20萬作為緊急備用金，其餘的三十萬可以投資，那就立即市價買進沒有什麼好猶豫的，因為你的投資時程非常的長。（長超過十五年都可以立即馬上買進。）
- 我們做一個計算，假設一個台灣年輕的朋友剛上班沒幾年，半年的緊急備用金需要40萬台幣，而一個大陸的年輕人需要緊急備用金十萬人民幣。只有將緊急備用金準備好之後多餘的才可以投資，而且多餘的可投資資金就是盡量立即市價買進原型基金。年輕人資金太少，沒辦法做資產配置。
- 有多少資金以上的人才有能力談資產配置呢？

- 我們舉個例子以台灣年輕朋友來說，如果四十萬台幣是緊急備用金，如果以433為例，也就是有三成的資金是現金，當你資產的三成的資金大於緊急備用金40萬的時候，就可以開始做資產配。也就是產差不多要133萬台幣的時候，可以用433產配置 ，你就會有40萬以上是現金，這部分的現金是資產配置裡面30%的現金大於等於40萬，也等同於緊急備用金。

- 如果產配置是 424 時，那 四成現金部位要大於 40萬，就是一百萬台幣的年輕人可以做424的產配置，其中四成資金就大於等於四十萬。

- 再談回來高淨值資產的，如有3673萬人民幣（差不多一億六千萬台幣;五百萬美元。）人民幣要如何進入市場？

- 首先先考慮你要持有多少現金會覺得舒服，有的人認為300萬人民幣會覺得舒服另外3373萬投入市場指數基金。但有人可能覺得就要 7,000,000人民幣(1,000,000美元。）或11,000,000人民幣(一百五十萬美元。），他才會覺得舒服。

- 再來要考慮的是什麼樣的beta 投資者會覺得舒服，這都是要先問自己，還有也要經過市場的歷練之後你才會真正找到你適合自己的beta。

- 這些都與年齡無關，與資金大小無關，與市場波動與高低點無關。這跟你的風險承受度有關。

- 很多人認為年輕人資金不多可以承受高風險，其實是錯的，其實很多年輕人對市場的理解有限，通常會冒更多風險的是年輕人和一些投資經驗不足剛進入市場的投資者，當市場下跌之後才發現自己根本承受不了beta 1.0，甚至beta 0.8都有問題。

- 而反而資金很多的朋友，比如你有一億，是不是就可以承受比較高的風險，那也未必。有時候資金很多的人根本不想要冒太大的風險，他只要beta 0.5，資產年化報酬7%，就很滿足了，所以需要的是平穩，而不是高回報。所以資產多到用不完的人根本不需要冒太大的風險。但對很有錢人，認為高beta 0.5 2都可能是風險。但也有人可以承受高風險，每天上下幾百萬美金，可能也不是風險。所以風險是因人而異，每個人都不一樣。

- 談到這裡，你會發現風險承受度和年齡無關，和資金多寡無關。還是回到個人風險承受度與喜好有關，是非常個人的，我沒辦法給一個標準的公式，說用什麼樣的公式你可以找到自己的風險承受度和Beta的數值。

- 我能告訴大家的一個原則，就是年輕人準備半年以上的緊急備用金，其他的你怎麼投都可以，只要你還有工作，但是你如果覺得自己半年緊急備用金還不夠，你要準備到一年的緊急備用金也是可以，就是你舒服就好。重點是買進持有永遠不賣至少15年以上。

- 當你資產非常多的時候，那你要準備10年緊急備用金或15年的緊急備用金，也就是你將10年和15年，霍金夠多要準備30年緊急費用金的現金準備也很好，其他的你就全部投入市場，至於你要做什麼樣的beta 其實就無所謂了。beta是一個工具，但不要被工具限制你的思想。所以不是先考慮要做什麼？beta 考慮留多少現金？你可以活著，可以舒適的活著。

- 所以總歸一句話，怎麼樣買進去倒不是最重要，先要決定你要留多少現金其餘的要買進去市場這才是你首先要考量的，現金絕對是投資資產配置第一首要考量的，之後才是可以投資買進指數的部位，而多少是原型基金或槓桿基金，原則上就是槓桿基金不可以超過原型基金也不可以超過現金。

- 至於怎麼買，其實無所謂，能投資的資金，早晚都買進去後不要賣就好。

- 有些群組或者是群主轉介金融業都有可能造成利益衝突。
- 境外银行卡开户、境外券商开户、资金进出——这些，他都是有利益关系的！无论银行开卡、还是券商开户、资金进出、包括上次在课上分享的融资融券，联系人都会给他分成。
- 银行开卡明明不用提成，正规渠道就能办，僅服務确定此人已经接通联系人他能提成。
- 券商更是，群主力推的，是给回扣最大的、道开通发现收费不符。券商更是，他力推的，甚至3月前唯一推的，是给他回扣最大的、在交流平台反馈很差的，有网友在他的渠道开通发现收费不符、截图询问，他也没回。而他自己根本不用这个券商。
- 有人进了知识星球，说里面有的人，根本没听过CLEC的课，都是在进阶策略赚钱。

- 建議在國內的朋友，能夠自己親自了解金融業狀況，而不是透過群組的介紹，只要收費就有利益衝突的，任何人在行動前應該要有心理準備，對方有利益衝突的。

- 群主不回复大家的疑问，除非确定此人已经接通联系人他能提成。

- 當有收費群時，就要合理懷疑有利益衝突。唯一避免的方式就是增加自己的金融知識自己處理無需透過他人的轉介，尤其是收費群組。

- 我個人是非常不喜歡金融業的收費和佣金，只要收費和有退佣金，就不中立也不值得信賴。這就是金融業最不可信賴的一部分。

- 所有群組跟我們完全沒有關係，就算我們之前介紹過也不是我們做出什麼承諾或保證。我們能做的就是將訊息對等公開，最後判斷還是在個人自我判斷，自行決定自行負責。

- 不要動用緊急備用金抄底，我們可以少賺錢，但是我們要活著。

- 這次的關稅問題其實與過去的市場比較起來也沒有多大嚴重，但是我們不知道明天會不會有其他的黑天鵝，災難跟意外永遠比明天早到。我們要能夠看到明天的太陽比獲利更重要。

- 你們的資產配置是442已經很積極了，所以緊急備用金放著心裡舒服就好。你們還年輕如果到了年底市場真的跌很多你再去將緊急備用金投入一小部分。如果做好資產配置，到時候拿緊急備用金的10%（資產的2%)再投入市場可能更恰當。

- 如果到年底市場反而是上漲的，那你們現在的擔心也是多餘的，先假設年底上漲的狀況拿到今天來思考，也就是沒虧損的狀態，你會將緊急備用金再投入市場嗎？

- 所以凡事，事緩則圓，不要為了一些緊急意外狀況做冒然處理，我們處理方式要以長遠的眼光，最少到年底再看看。不要冒然對市場做出反應。

- @Doctorbuystock · 11 小時前
- 是的老師，個股有風險，沒有永遠不倒閉的公司，但是指數永遠有一幫厲害的人幫我們更新，剔除業績差的公司，不用我們自己去弄，指數永遠存在，風險比個股低，而且買的也安心放心很多，個股將來會像INTEL一樣被道瓊斯指數踢出去，所以ETF才是最好的

- 如果想追求高回報就再買入QLD這種槓桿基金，按照老師beta1.1-1.2去配置，把beta拉高就行了，這樣風險低，收益也高！！！感謝老師的教誨，我從年初看到現在才終於明白槓桿基金搭配貨幣基金的運用，裡面的學問太深奧了，不是一天半天就能學會，像我這種高智商碩士畢業的人都要學好久才會，何況一般人，所以要完全學會了再實踐，不會就不亂買

- 你說得太好了。👍🎉🧧
- 財商是一門學問。且我們從小都沒被教過，所以一般人覺得難，就想走捷徑，做短線價差。

- 其實是不知道自己不知道。

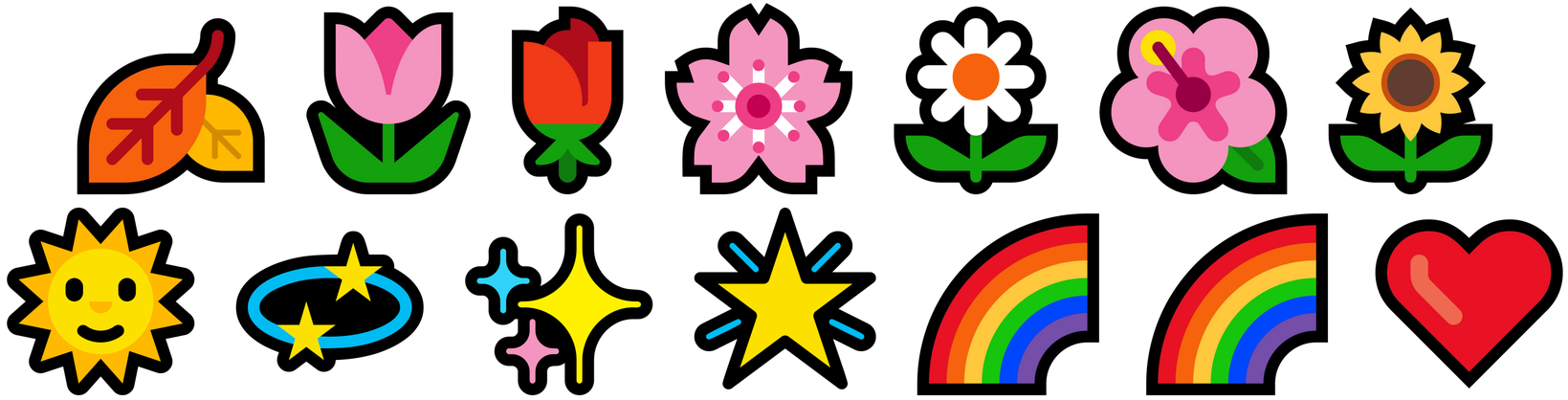
CLEC 投資理財教育學院

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
- clec.hq.director@gmail.com