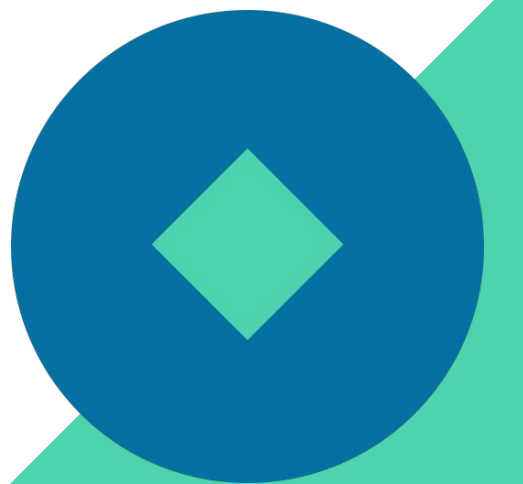




市場長期只有上漲

Clubhouse 輕鬆 聊 投資

CLEC 投資理財頻道
2025年8月23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

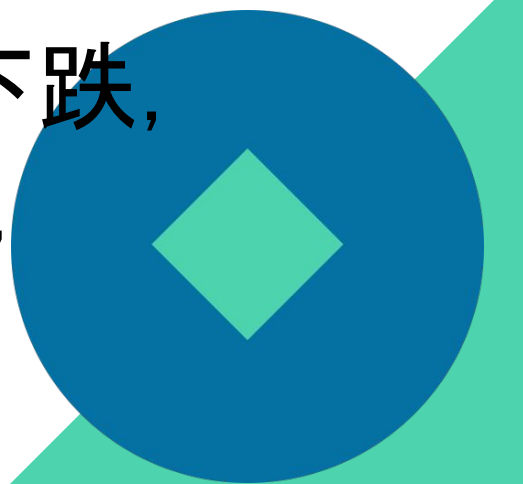
自2023年7月起，我們已開始註銷「CLEC 教育學院」公司登記與非營利組織程序，並將所有名稱更改為「CLEC 投資理財頻道」，原為「CLEC 投資理財教育學院」。還是會用CLEC，提醒大家，除非為James Chen本人，否則與我們無關，請勿受騙。

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。



● 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



- YouTube留言區有我的置頂留言，提供講義下載和相關連結資訊。

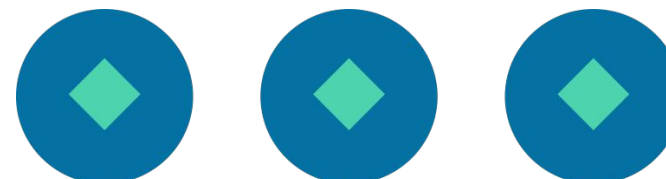


📌 已由「CLEC投資理財頻道」設為置頂

@clec168 6 天前 (已編輯)

00452 2024年1月6日 簡報資料.pdf

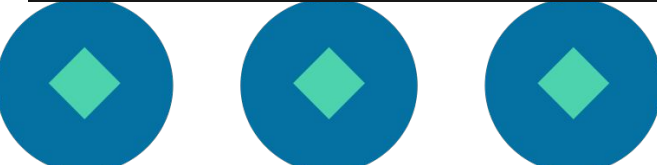
https://drive.google.com/file/d/11tcx_ARrXq4pi9kaqZTp0yyNFr81V7yF/view?usp=drivesdk



- 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。



- 在上方有功能選單(短篇 FAQ) - Note
- 首頁:[回到主頁](#)[Google/GYYttc3r2OBFFV">Google/GYYttc3r2OBFFV](#)
- 區域：內容區分為美國、台灣、中國…。
- 主題：內容依主題區分，如資產配置、質押、借貸、稅務...等。
- 問與答：使用 NotebookLM 進行互動式的問與答。
- 關於：介紹 CLEC 投資理財頻頻。



- <https://filedn.com/lkVzkKM9Ep4uX0mqz8WR9Tm/index.html>
- <https://filedn.com/lkVzkKM9Ep4uX0mqz8WR9Tm/cfn/>

大道至簡投資法資訊平台(乘豐領航)

長期投資 & 有錢就買 & 打死不賣

不買的是徒孫→會買的是徒弟→會賣的是師父→不賣的是祖師(爺)

[投資理念] [CLEC 一億元講座] [CLEC 輕鬆聊投資] [教學影片] [文件與工具] [AI知識互動] [00662 Line 社群]

【大道至簡投資法】

本知識分享平台提供給認同「長期投資」，使用「大道至簡」的被動投資心法「有錢就買、打死不賣」進行股市投資，也就是「大道至簡投資法」的核心策略，主軸在於相信人類因科技發展帶來經濟成長，追蹤美國納斯達克100指數，最終共享人類努力的果實，跳脫「勞工」成為「資本家」，追求生活的意義與人生的價值。

這套方法提供了一個從投資心法、投資準備至投資行動的完整策略；從為何投資、標的選擇、資產配置與再平時到退休質押提領的完整框架，特別為台灣投資者量身打造。

1. 中心思想

- 「財富是天賦、快樂是人權」
- 「追求生活的意義與人生的價值」

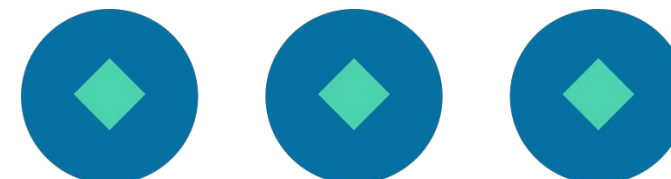
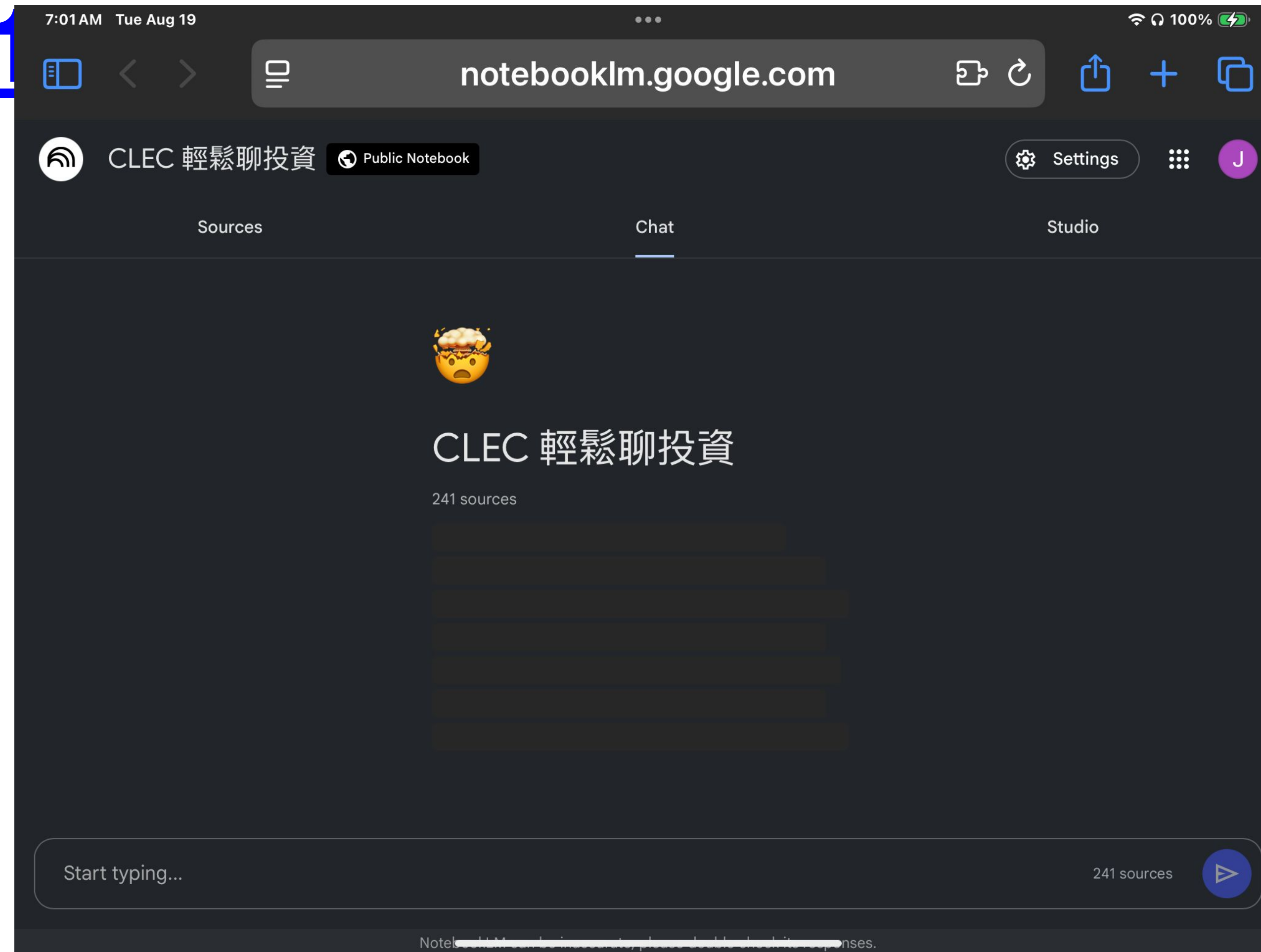
這是投資的最高指導原則，關於「為何而戰」的終極目標，我們相信財富是人人都值得追求的能力，快樂則是人類應享有的基本權利。



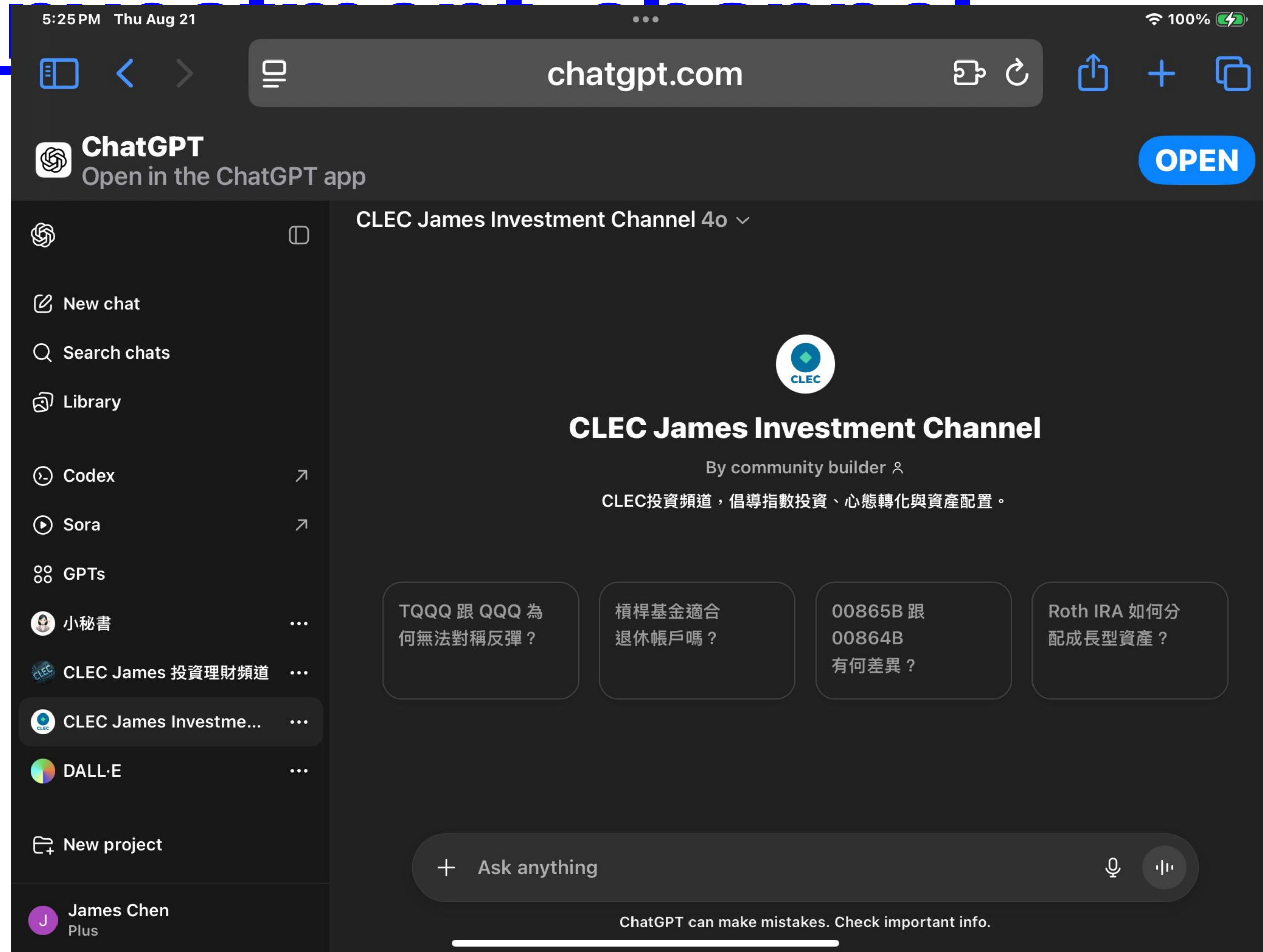
- *「CLEC 輕鬆聊投資」 NotebookLM 已上線(要有 google account)感謝 乘豐 建立這系統。

●*

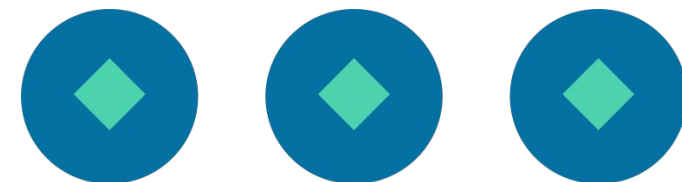
<https://notebooklm.google.com/notebook/736acf71-3838f0>



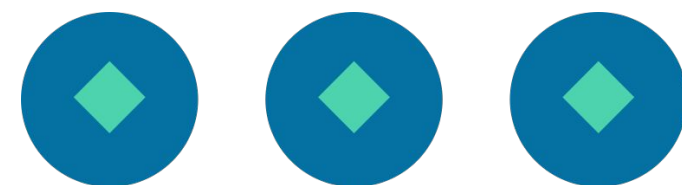
- ChatGPT : CLEC James Investment Channel
- <https://chatgpt.com/g/g-Q8Y2TmEcq-clec-james-i>



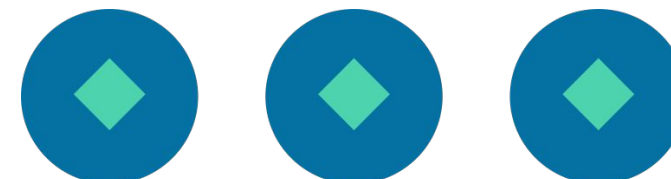
- CLEC沒有討論群組，我們沒有授權任何人做任何事。
- 我們無法知道任何群的成員組成與目的，容易遭有心人士混入。



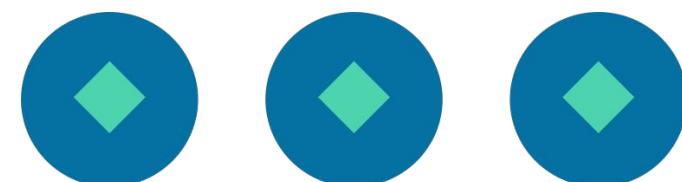
- 我們推薦的投資主要是納斯達克 100指數基金QQQ及各國相應發行的當地ETF。
- 不要全信理財專員的建議，包括Charles Schwab financial consultant。他們可以協助開戶，但不建議完全採納他們所提的ETF或其他理財產品。
- 長期來看，納斯達克100指數基金和S&P 500指數基金是表現最佳的投資。除此之外的個股、基金和理財產品，通常不利於投資成功，應予以避免。



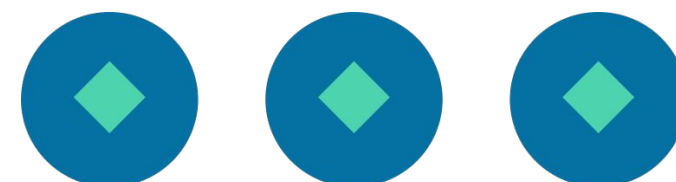
- 我們建議 100% 投資納斯達克 100 指數基金。
- 在美國：建議購買QQQ或資金較少的情況下購買QQQM，現金則可投資Money market SWVXX或短期票券BIL、SGOV，BOXX
- 台灣投資者：推薦富邦NASDAQ 00662，現金則投資中國信託美國政府0至1年期債券ETF 基金〈00865B.TW〉。
- 中國投資者：建議投資513100/513300/160213/159941/161130/159660。
- 香港投資者：可選擇HKD 3086、USD 9086、ETF 2834 (港元)/9834 (美元)。
- 加拿大投資者：建議換成美金直接買QQQ，或加幣投資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。



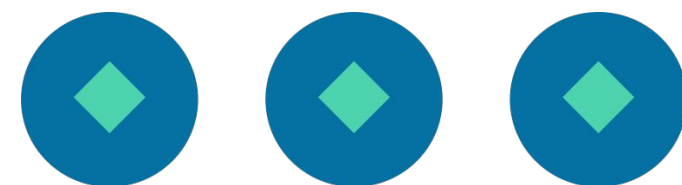
- 世界最佳美國那斯達克 100指數投資.docx
- https://docs.google.com/file/d/1RMnRsR82hQGj9T7dTZqs5A9q_p4lmbwa/edit?usp=docslist_api&filetype=msword



- 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。



- **現在的社群媒體環境變動快速，有時候頻道可能會在沒有預警的情況下被封鎖或下架。**
- **為了避免失聯，建議大家不要只追蹤我們在單一平台上的帳號。除了YouTube，也請一併追蹤我們的 Facebook、Podcast 或 Clubhouse 頻道。這樣一來，若其中某個平台的頻道遭遇限制或被關閉，你仍能第一時間透過其他平台取得最新消息。**
- **一旦發生頻道異常，我們也會在其他平台上公告新的頻道資訊，確保大家不會錯過任何重要 內容。**



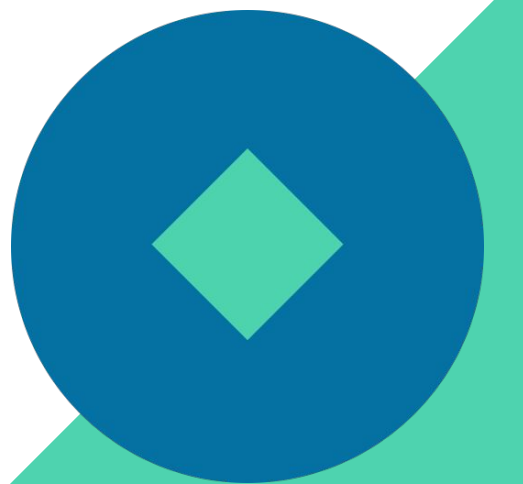
投資者永遠極度樂觀！

投資者永遠迎向陽光！

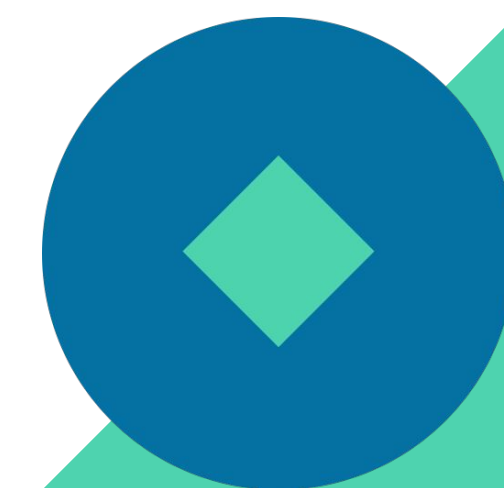
市場終將上漲！

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

- <https://filedn.com/lkVzkKM9Ep4uX0mqz8WR9Tm/index.html>
- <https://filedn.com/lkVzkKM9Ep4uX0mqz8WR9Tm/index.html>

大道至簡投資法資訊平台(乘豐領航)

長期投資 & 有錢就買 & 打死不賣

不買的是徒孫→會買的是徒弟→會賣的是師父→不賣的是祖師(爺)

[投資理念] [CLEC 一億元講座] [CLEC 輕鬆聊投資] [教學影片] [文件與工具] [AI知識互動] [00662 Line 社群]

【大道至簡投資法】

本知識分享平台提供給認同「長期投資」，使用「大道至簡」的被動投資心法「有錢就買、打死不賣」進行股市投資，也就是「大道至簡投資法」的核心策略，主軸在於相信人類因科技發展帶來經濟成長，追蹤美國納斯達克100指數，最終共享人類努力的果實，跳脫「勞工」成為「資本家」，追求生活的意義與人生的價值。

這套方法提供了一個從投資心法、投資準備至投資行動的完整策略；從為何投資、標的選擇、資產配置與再平時到退休質押提領的完整框架，特別為台灣投資者量身打造。

1. 中心思想

- 「財富是天賦、快樂是人權」
- 「追求生活的意義與人生的價值」

這是投資的最高指導原則，關於「為何而戰」的終極目標，我們相信財富是人人都值得追求的能力，快樂則是人類應享有的基本權利。



WR9Tm/clec-faq/

- CLEC 投資理財頻道 (短篇 FAQ) - NotebookLM

• <https://notebooklm>
右上方有功能選單：

• [a47e6821-cfea-4b4](https://notebooklm)
首頁：回到主頁。

• 區域：內容區分為美國、台灣、中國...。

• 主題：內容依主題區分，如資產配置、質押、借貸、稅務...等。

• 問與答：使用 NotebookLM 進行互動式的問與答。

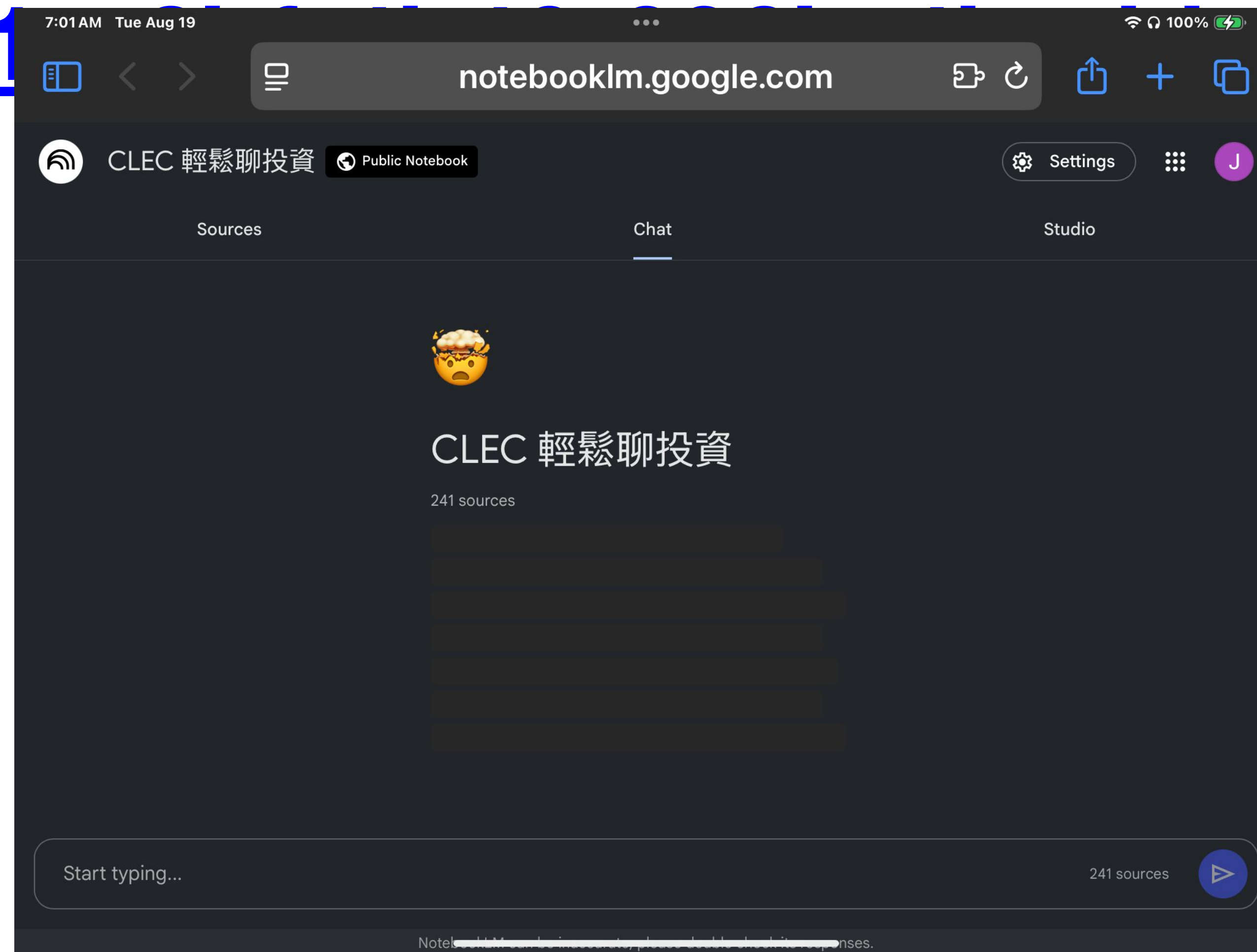
• 關於：介紹 CLEC 投資理財頻頻。



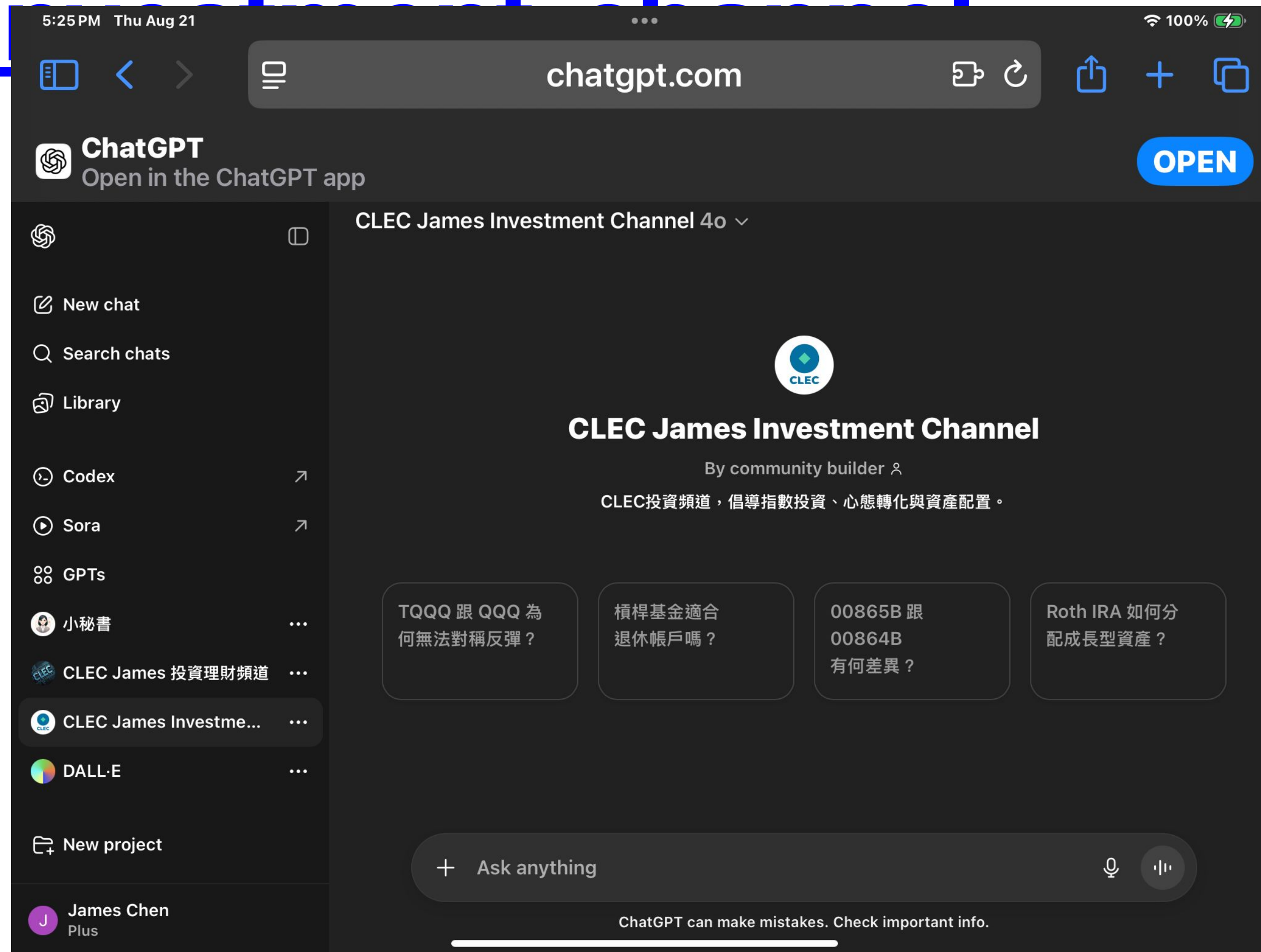
- *「CLEC 輕鬆聊投資」長影片 NotebookLM 已上線(要有 google account)感謝 乘豐 建立這系統。

●*

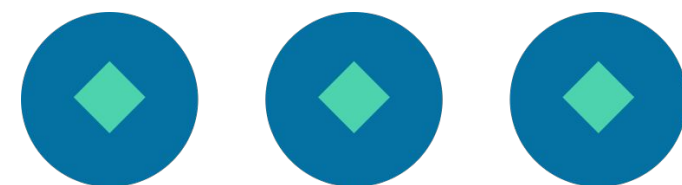
<https://notebooklm.google.com/notebook/736acf71-3838f0>



- ChatGPT : CLEC James Investment Channel
- <https://chatgpt.com/g/g-Q8Y2TmEcq-clec-james-i>



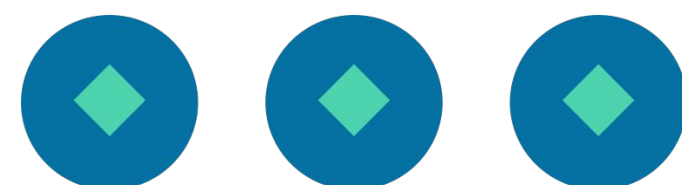
- 如果年輕人剛上班的資產不足以 三倍的年開銷，先準備一年的緊急備用金，其餘的可以投資。
- 如一個年輕人一年緊急備用金 十萬美元，他現在有十六萬，那十萬要放現金，六萬可以投資。
- 如果他有五十萬，那 30% 就是 15萬美元高過 十萬，所以就是 應該用有最少 30%現金。



- 一位學員提問：
- James老師您好，這集剛好有位台灣朋友 35歲擁有6000萬資產，想問一個案例應用問題：
- 如果現在退休，採用 433資產配置，每年透過「質押 2%」支應生活開銷，這 2%的基礎是以總資產計算，還是僅以 QQQ那40%部分計算？例如 6000萬裡面，QQQ佔2400萬，若每年支出 120萬，等於是從 QQQ中質押5%？
- 如果這樣持續 30年，QQQ年化報酬率以 12%計算，最終總資產會變成 7.19億。屆時的質押還是以總資產的2%為上限嗎？



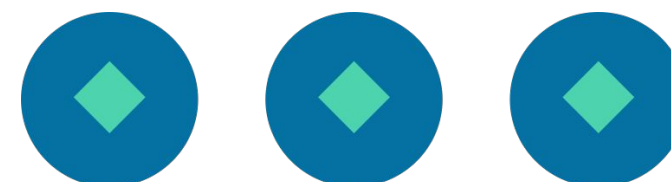
- CLEC James 老師回覆摘要：
- 質押計算方式是以總資 產的2%為基礎，而不是單獨針對 QQQ 那40%部分。
- 也就是說，6000萬的2%就是每年支出 120萬，一個月 10萬，從整體資 產的安全邊際中提取，風險極低。



- 第0年:起始資 產配置
- 採用 433 配置:(未必定是 433, 當初433只是beta 1.0, 感覺績效好一點, 但只要符合 30% 以上的現金, 槓桿基金不超過現金, 也不超過原型基金 QQQ, beta 不超過 1.0就可以, 如 424 514 523 都是可以的。)
 - 40% QQQ 指數基金(2400萬)
 - 30% QLD 兩倍槓桿 (1800萬)
 - 30% 短期債券或貨幣市場基金類現金資 產(例如: 00865B、SGOV、BOXX、SWVXX)(1800萬)
- 每年透過股票質押借 6000萬的2%, 就是120萬一年支應生活開銷, 不賣資產、不破壞本金。



- 第10年：資產來到約 2億，欠款僅約 1400萬
- - 年支出維持 120萬/月10萬 → 10年共支出約 1200萬，加上利息與再質押，欠款總額約 1400萬。
 - 這時候，資產從6000萬成長到2億，質押欠款僅佔總資產約 7%，極度安全。
-  老師建議的「再平衡策略」：
 - 先將欠款的兩倍 2800萬放到現金部位(約 14%)，
 - 剩餘的資產 1億7200萬，重新配置為 433。
- 也可以不用做以上調整(因為每年都會做再平衡。應該會有很高的現金部位。)，只要現金部位是 2800萬以上，也就是質押借款的兩倍就可以。(美國朋友最好有 ROTH 才能做資產調整。)
- 也就是說，重新打造一個資產更大、風險更低的 433組合，每年用 2億的 2%，也就是一年可以花 400萬，迎接下一個十年。



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

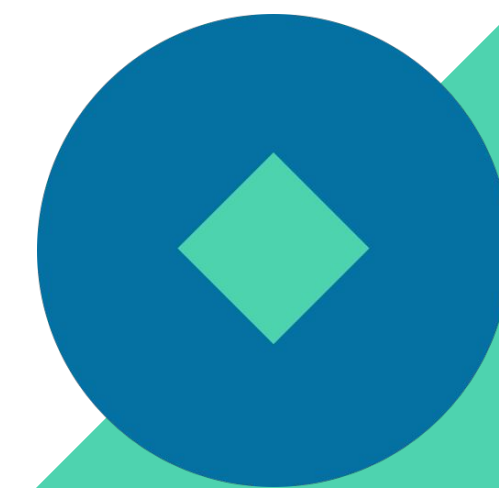
CLEC 投資理財教育學院

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

