



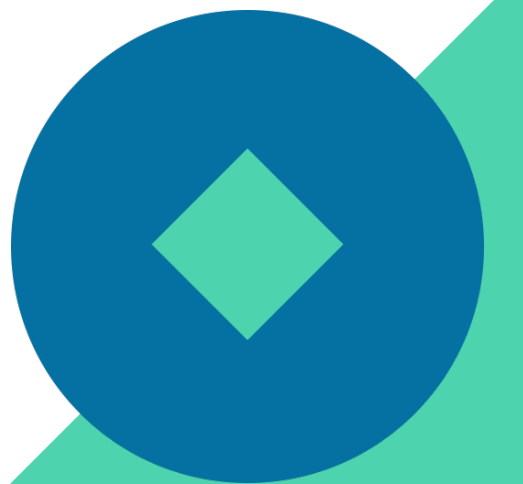
市場長期只有上漲

Clubhouse 輕鬆聊投資

CLEC 投資理財頻道

2025年10月4日

Youtube 影片編號00534



- 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

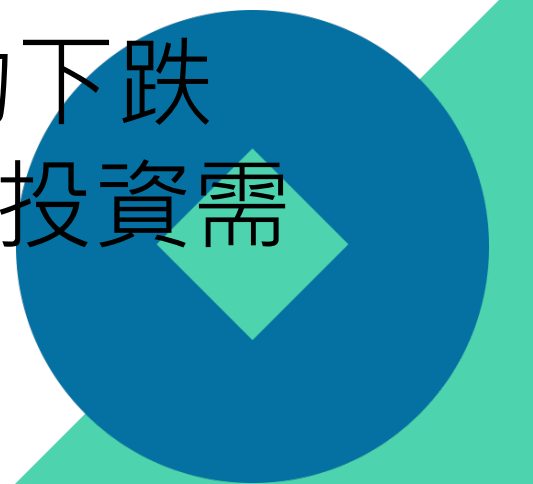
自2023年7月起，我們已開始註銷「CLEC 教育學院」公司登記與非營利組織程序，並將所有名稱更改為「CLEC 投資理財頻道」，原為「CLEC 投資理財教育學院」。還是會用CLEC，提醒大家，除非為James Chen本人，否則與我們無關，請勿受騙。

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。

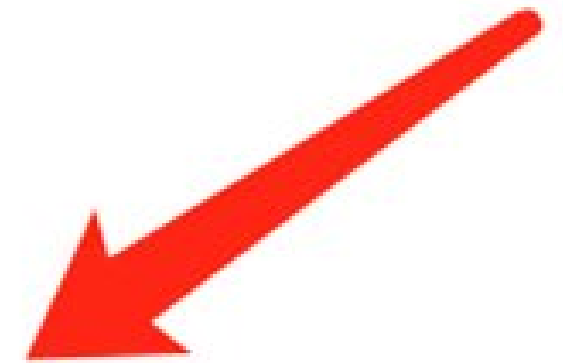


📌 已由「CLEC投資理財頻道」設為置頂

@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。



<https://filedn.com/lkVzkKM9Ep4uX0mqz8WR9Tm/clec-faq/>

- CLEC 投資理財頻道 (短篇 FAQ)- NotebookLM
- 右上方有功能選單
- <https://share.google/GYYttc3r2OBFFYP>
- 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。



大道至簡投資法資訊分享網 (乘豐領航)

<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

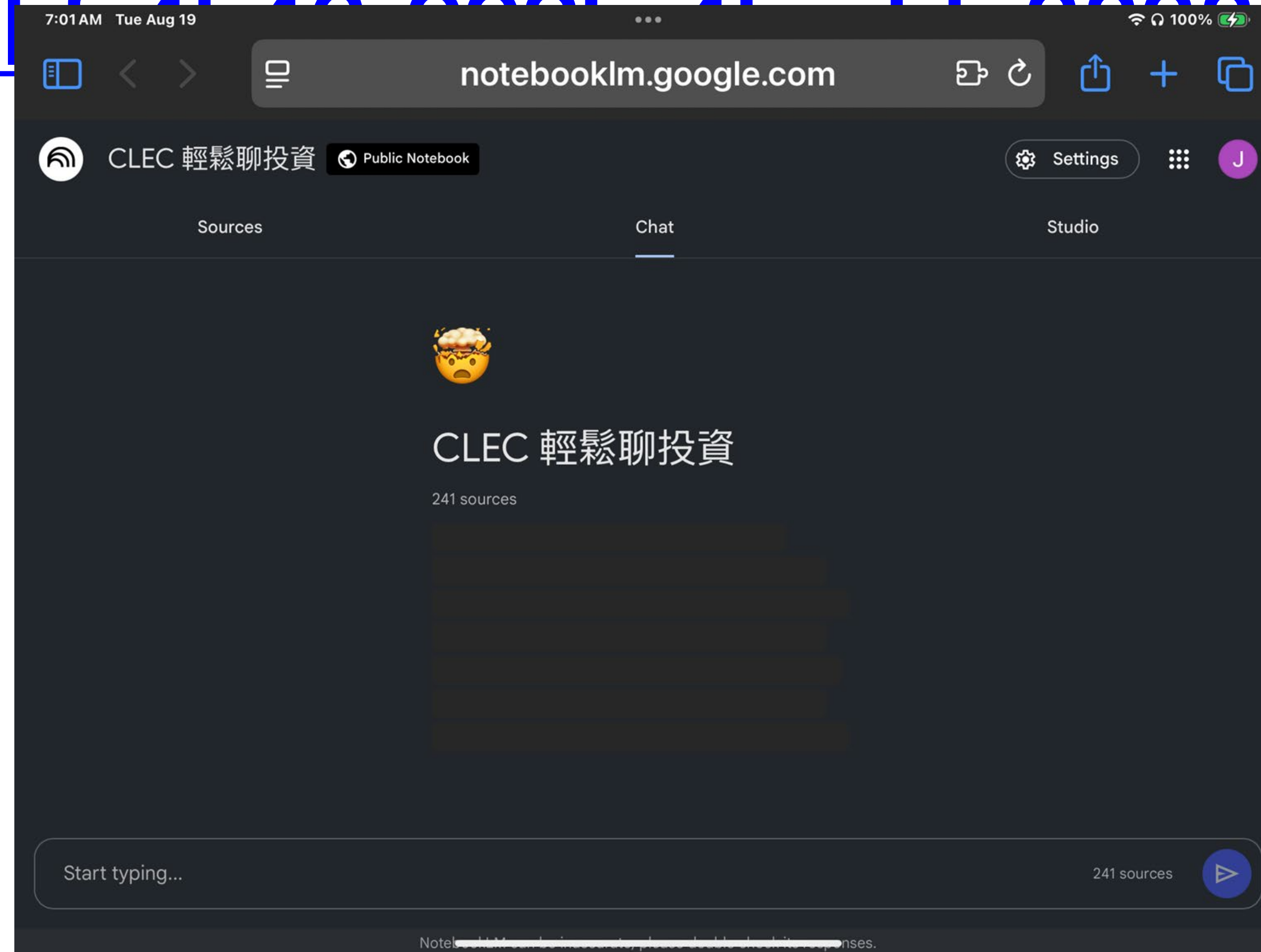
- 「財富是天賦、快樂是人權」
- 「追求生活的意義與人生的價值」

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。

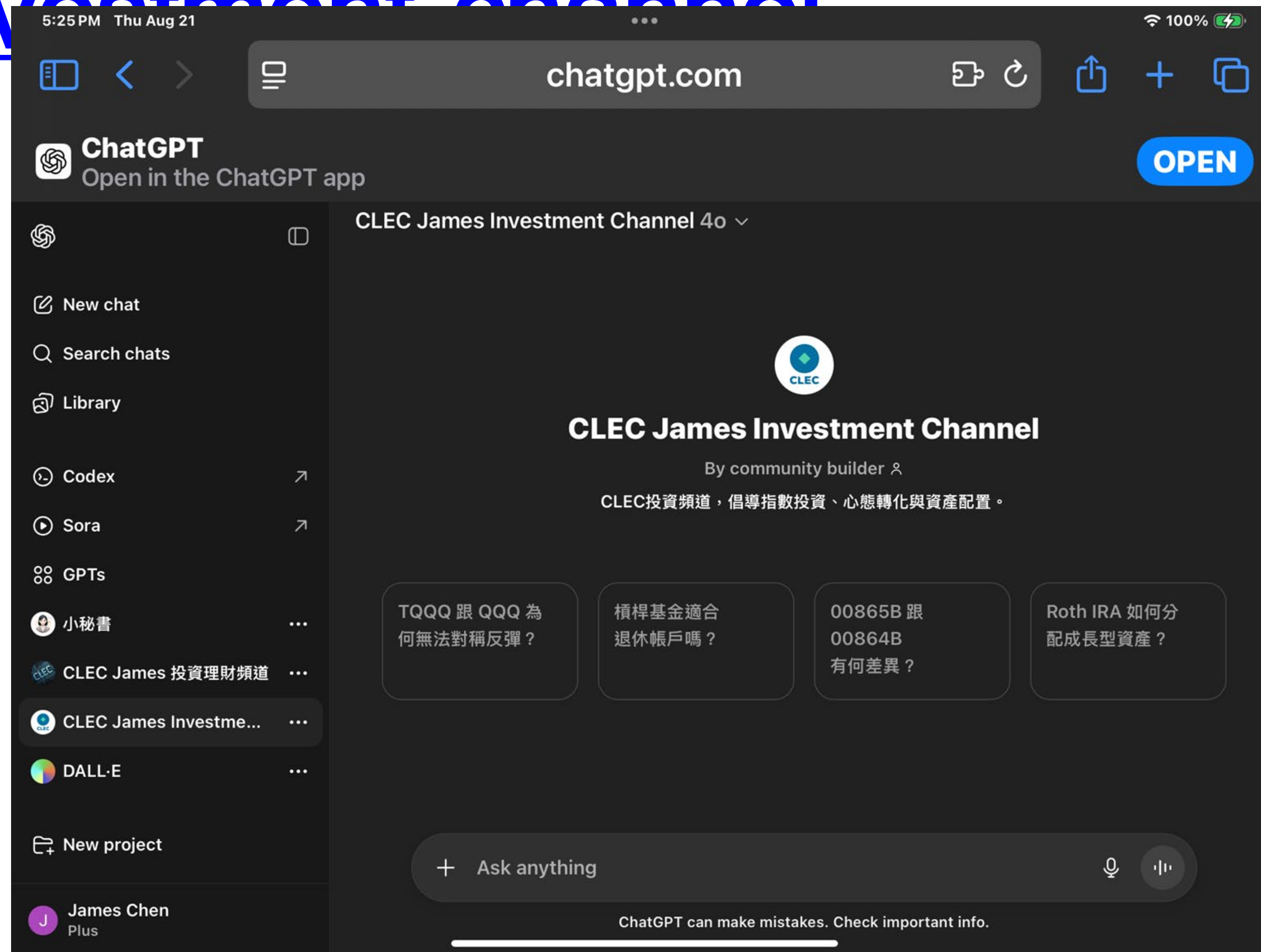


- * 「CLEC 輕鬆聊投資」 NotebookLM 已上線 (要有google account)感謝 乘豐 建立這系統。
- *

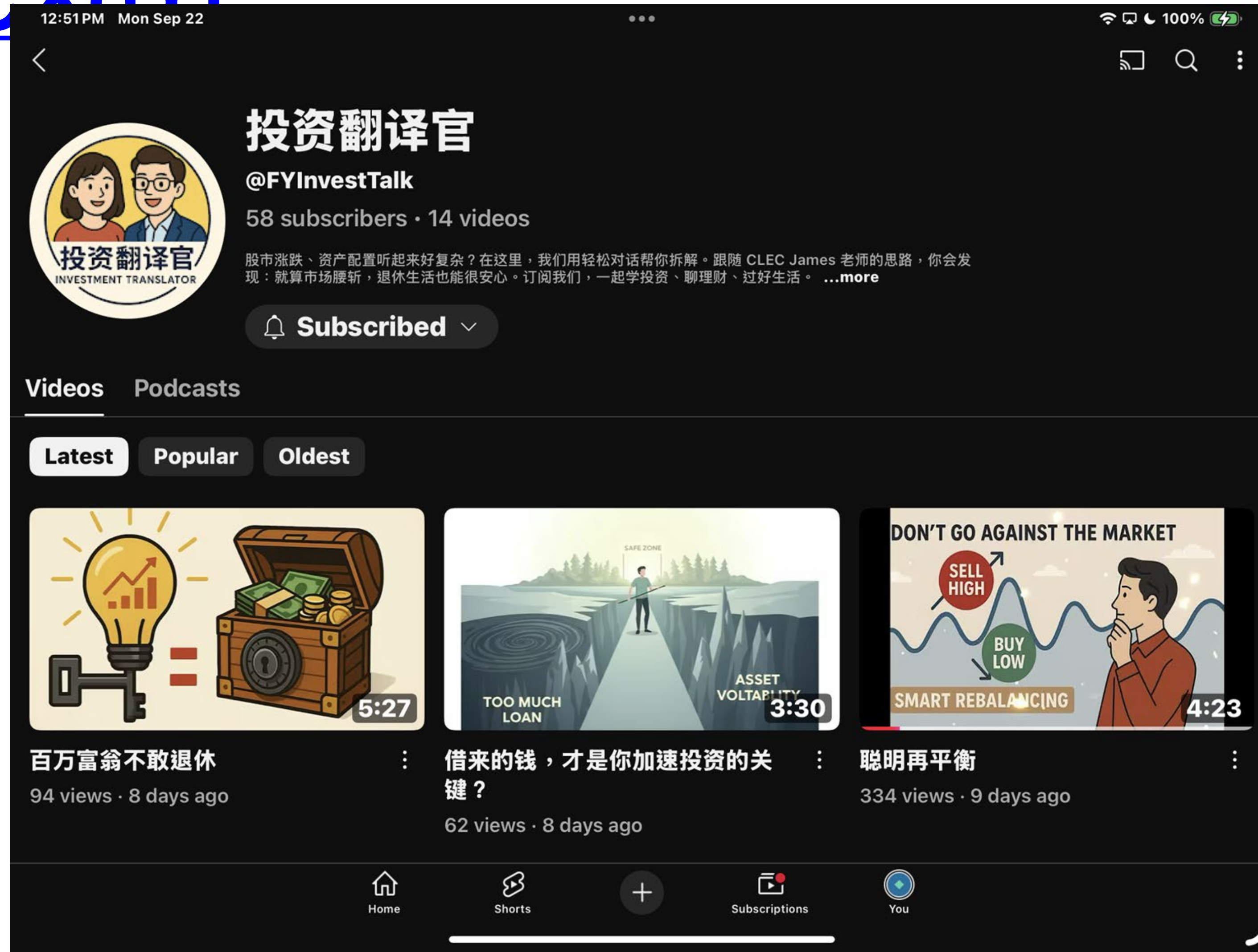
<https://notebooklm.google.com/notebook/736acf71-c816-4440-9001-411100000000>



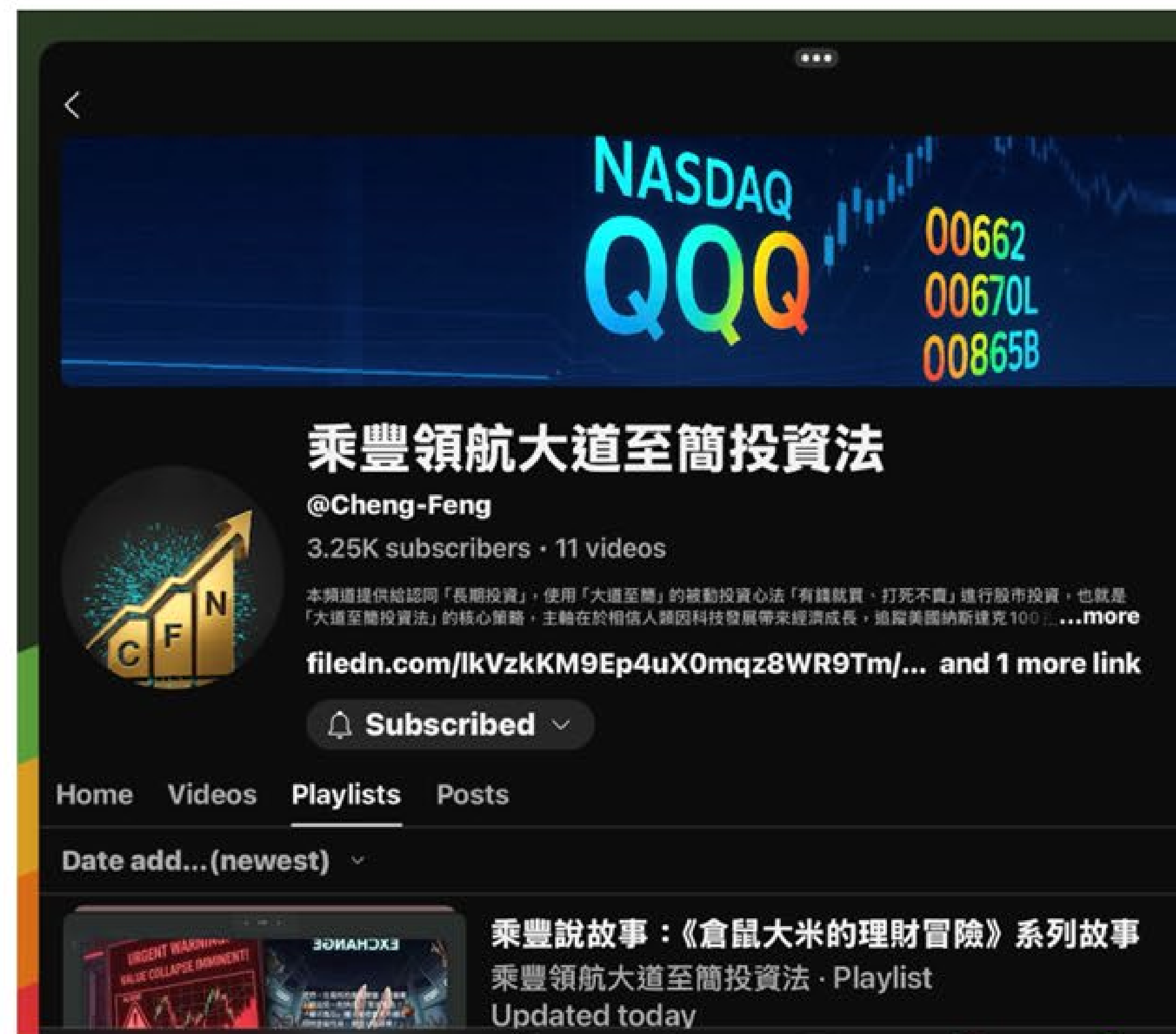
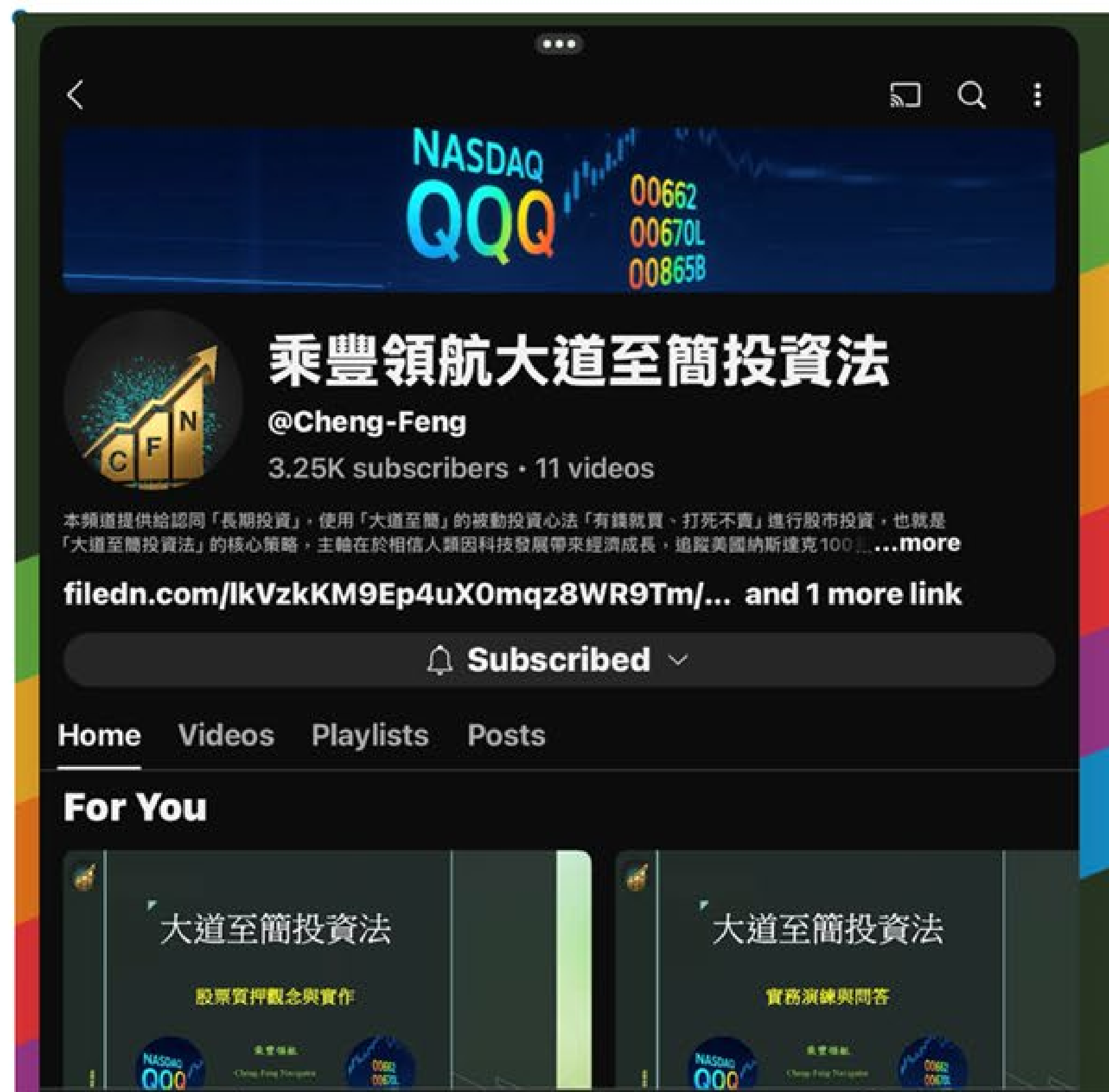
- ChatGPT : CLEC James Investment Channel
- <https://chatgpt.com/g/g-Q8Y2TmEcq-clec-james-investment-channel>



- Watch "投资翻译官" on YouTube
- https://youtube.com/@fyinvesttalk?si=1abr4RR_iq5CXnYi



- Watch "乘豐領航大道至簡投資法" on YouTube
- https://youtube.com/@cheng-feng?si=Nu_t8g6BymmPfdm



【不同的資產配置與提撥率的關係】

- * 這是主要針對已經退休沒收入的人。

- *

- * 接近退休的人也應該採取這樣的策。

- *

- * 對於距離退休還有10年以上的朋友，當然可以積極一點beta高一點，下跌可以勇敢承接。

- *

- * 資產配置不同的人還是可以運用不同的資產配置提取適當的比例作為生活所需，所有的資產配置先決定每年提撥率再決定現金的比例是重點。

- *

- * 當你現金比例出來之後，beta 就會在一個區間，你需要提領得多的人beta要低一點。



- 30% 現金的資產配置，最高的beta 就是433 (40% QQQ或00662 ; 30% QLD (00670L); 30%貨幣市場基金 00865B(SGOV;SWVXX;BOXX)beta 1.0 最多就是用資產的2% ，最低的beta 就是70 30吃產配置或稱(703) 資產配置 就是 70% QQQ或00662 ; 30% 貨幣市場基金 00865B(SGOV;SWVXX; BOXX) beta 0最多就是用資產的3% 。
- *
- * 40% 現金的資產配置，最高的beta 就是334 (30% QQQ或00662 ; 30% QLD (00670L); 40%貨幣市場基金 00865B(SGOV;SWVXX;BOXX) beta 0.9 最多就是用資產的3% ，最低的beta 就是60 40資產配置或稱(604) (60% QQQ或00662 ; 40% 貨幣市場基金 00865B(SGOV;SWVXX; BOXX資產配置beta 0.6 最多就是用資產的4% 。
- *
- * 50% 現金的資產配置，最高的beta 就是325 (30% QQQ或00662 ; 20% QLD (00670L); 50%貨幣市場基金 00865B(SGOV;SWVXX;BOXX) beta 0.7 最多就是用資產的4% ，最低的beta 就是50 50 資產配置或稱(505) (50% QQQ或00662 ; 50% 貨幣市場基金 00865B(SGOV;SWVXX; BOXX資產配置 beta 0.5 最多就是用資產的5% 。
- * 以上針對已退休人士沒有收入，具備15年年開銷的現金是一個安全的現金水位。



- 但是一開始就具備15年現金的資產配置難度是相對高，也是沒有絕對的必要。
- *
- * 折衷的辦法就是依據之前的資產配置，再加上當市場上漲年你可以做再平衡動作將現金慢慢拉高到具備15年的年開銷水位。
- * 從市場高點開始跌沒有足夠十五年以上年現金，下跌年盡量不要再平衡，如果高點沒有十五年現金的，下跌年再平衡有風險。
- * 只有在最高點時有超過十五年的現金時才做下跌年在平衡。例如在高點有十八年年開銷，就可以有三年下跌可以再平衡。
- *
- * 長線投資最重要的在於活著，而不是回報率。
- 穩健的做法是在市場最最高點時有十五年的現金。所有投資資產配置都是非常個人化，一定要深刻了解最適合自己的資產配置與策略。
- 【免責聲明】
- 本篇內容與影片僅為經驗分享，非專業投資或稅務建議，請自行判斷與審慎決策。投資有風險，入市需謹慎。



- 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 (CNDXL)美金計價；歐洲則推薦EQQQ、SP500指數基金：CSPXL。
- 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。



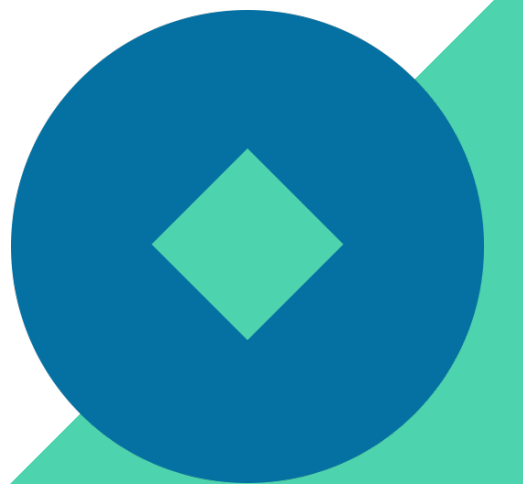
投資者永遠極度樂觀！

投資者永遠迎向陽光！

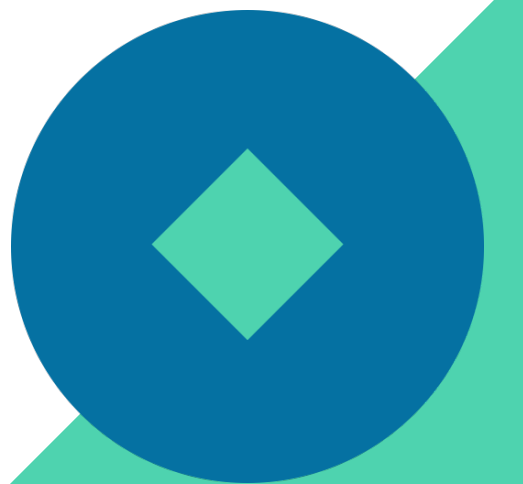
市場終將上漲！

投資需要忍耐！

財富值得等待！

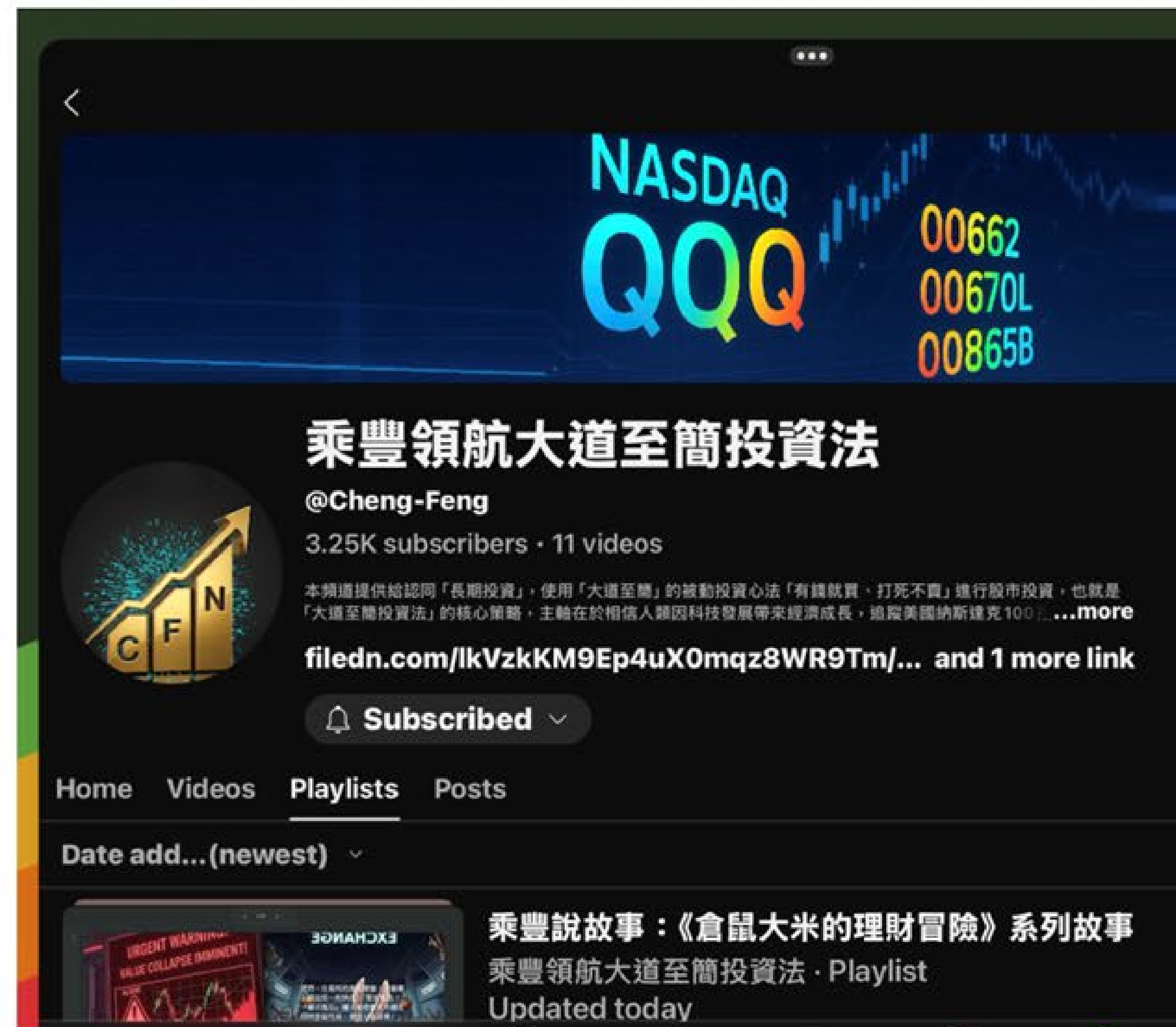
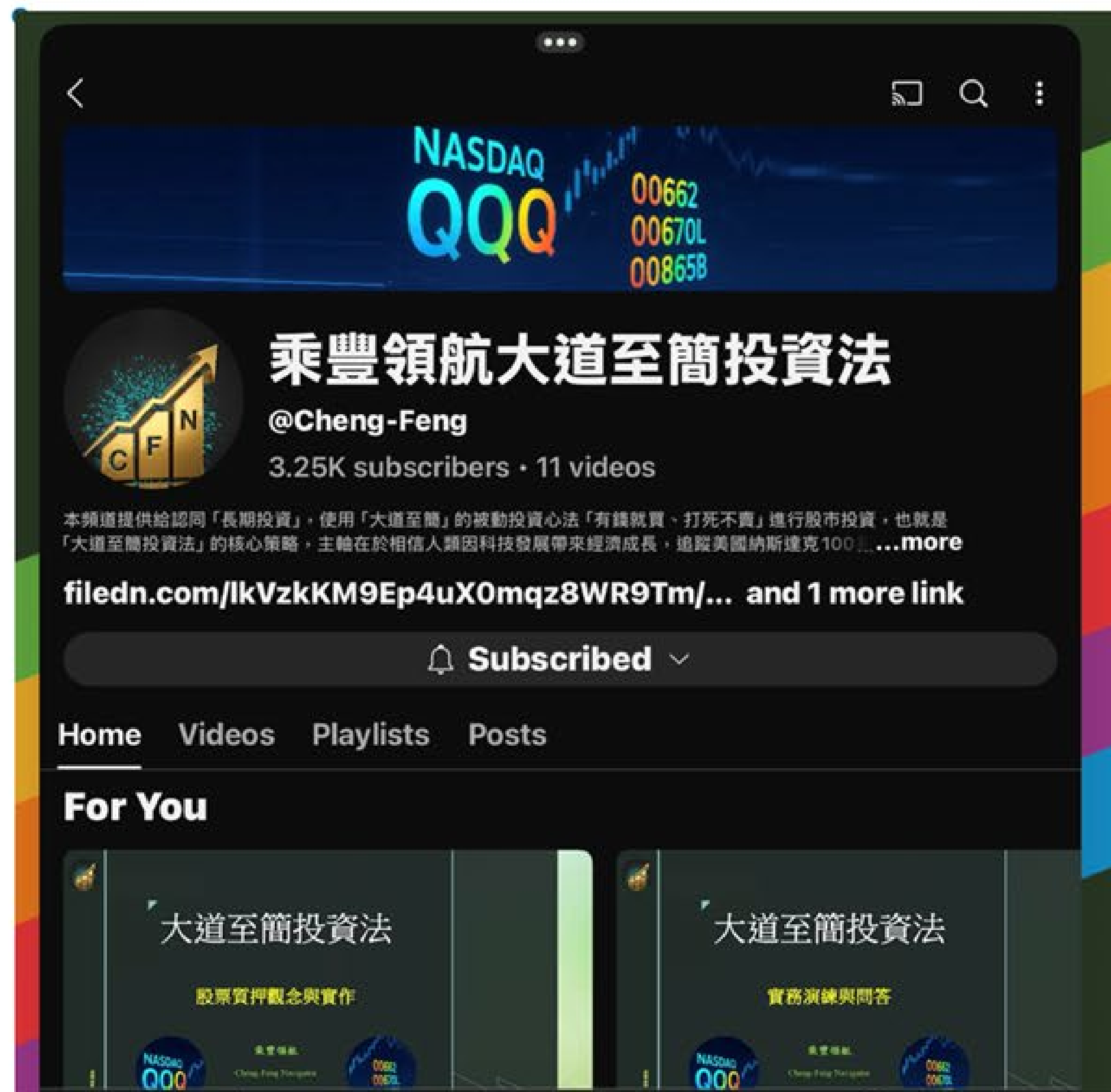


訂閱、留言、按👍、轉發分享
Apple Podcast 記得給五顆★
訂閱才能收到市場即時訊息



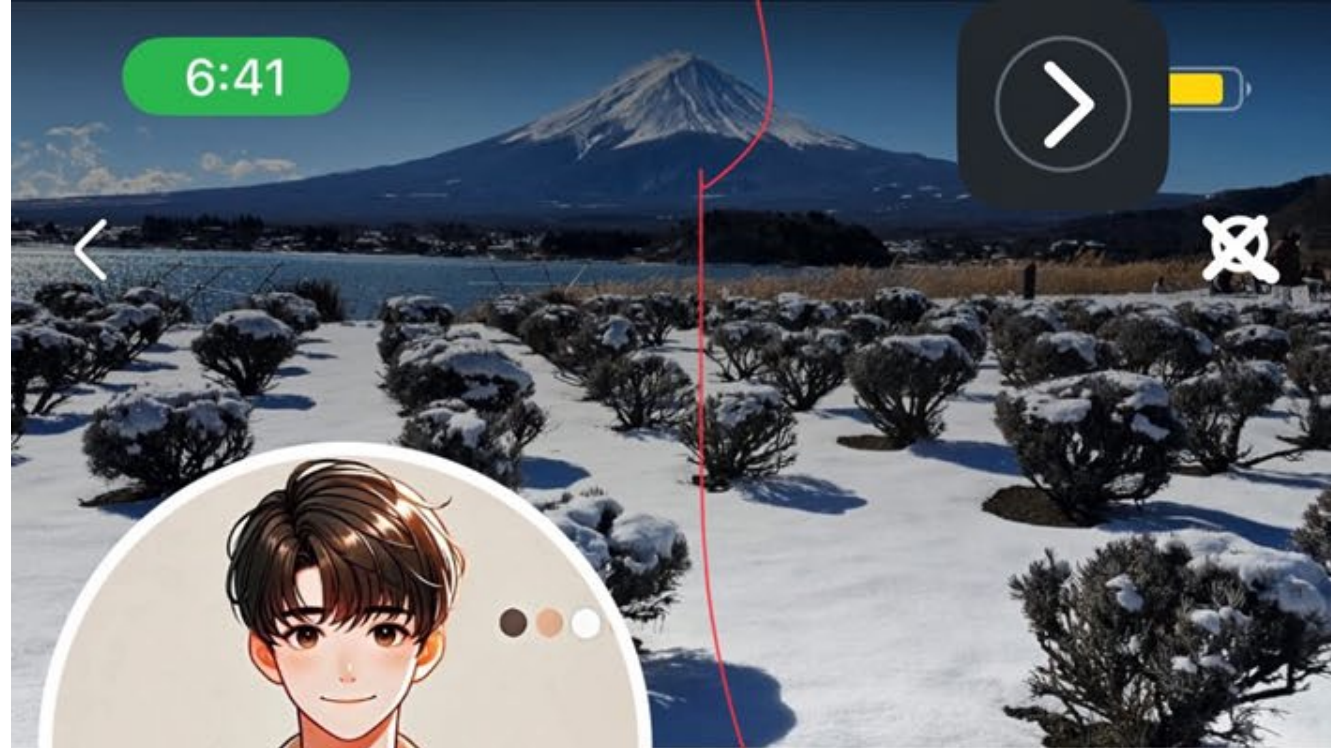
市場
永遠持續上漲
只漲不跌

- Watch "乘豐領航大道至簡投資法" on YouTube
- https://youtube.com/@cheng-feng?si=Nu_t8g6BymmPfdm



- 小心詐騙，最近詐騙很多，臉書上有另外一個詐騙臉書冒用阿良的正二人生資訊。以下才是阿良的正確資訊。
- 追隨者有4000多的跟隨者才是正確的阿良的正二人生的臉書
- 阿良喜歡旅遊，運動，閱讀及理財。這幾年靠著投資台灣及美國一般或槓桿型的指數型 ETF，快速累積資產到要遺產稅規劃了。粉專主要談健康生活，旅遊，投資及財務規劃，阿良的正二人生也有 podcast 喔！想知道淨值怎麼由負變成正幾千萬的，請記得收聽喔！<https://solink.soundon.fm/jackandsonludof97>，若有合作或邀約，請私訊或來信 aliangfinacial@gmail.com
- 以下連結才是阿良的正確臉書
- <https://www.facebook.com/profile.php?id=61573004957586&mibextid=wwXlfr>





阿良的正二人生 這是正牌

4,360 位追蹤者 • 134 追蹤中

大家好，我是阿良，之前在科技業服務。我對旅遊、閱讀和投資理財有著濃厚的興趣。在投資方面，主要專注於台灣和美國的指數型 ETF。我在 43 歲時已達到理想的投資目標，提前離開職場，享受更自由的生活。很高興能和大家交流分享，互相學習指教。阿良的正二人生也有 podcast 喔！想知道淨值怎麼由負變成正幾千萬的，歡迎大家收聽！<https://solink.soundon.fm/jackandsonludof97>，合作邀約請私訊或來信 aliangfinacial@gmail.com

追蹤中

發送訊息

貼文

關於

相片

Reels

提及

詳細資料



首頁



Reels



朋友



Marketplace



通知



功能表



這是詐騙

阿良的正二人生

@aliangdezhengerrensheng

16 位朋友

大家好，我是阿良，之前在科技業服務。我對旅遊、閱讀和投資理財有著濃厚的興趣。在投資方面，主要專注於台灣和美國的指數型 ETF。我在 43 歲時已達到理想的投資目標，提前離開職場，享受更自由的生活。

朋友

發送訊息



首頁



朋友



Marketplace



個人檔案



通知



功能表

- 【不同的資產配置與提撥率的關係】
- * 這是主要針對已經退休沒收入的人。
- *
- * 接近退休的人也應該採取這樣的策。
- *
- * 對於距離退休還有10年以上的朋友，當然可以積極一點beta高一點，下跌可以勇敢承接。
- *
- * 資產配置不同的人還是可以運用不同的資產配置提取適當的比例作為生活所需，所有的資產配置先決定每年提撥率再決定現金的比例是重點。
- *
- * 當你現金比例出來之後， beta 就會在一個區間，你需要提領得多的人beta要低一點。



- 30% 現金的資產配置，最高的beta 就是433 (40% QQQ或00662 ; 30% QLD (00670L); 30%貨幣市場基金 00865B(SGOV;SWVXX;BOXX)beta 1.0 最多就是用資產的2% ，最低的beta 就是70 30吃產配置或稱(703) 資產配置 就是 70% QQQ或00662 ; 30% 貨幣市場基金 00865B(SGOV;SWVXX; BOXX) beta 0最多就是用資產的3% 。
- *
- * 40% 現金的資產配置，最高的beta 就是334 (30% QQQ或00662 ; 30% QLD (00670L); 40%貨幣市場基金 00865B(SGOV;SWVXX;BOXX) beta 0.9 最多就是用資產的3% ，最低的beta 就是60 40資產配置或稱(604) (60% QQQ或00662 ; 40% 貨幣市場基金 00865B(SGOV;SWVXX; BOXX)資產配置beta 0.6 最多就是用資產的4% 。
- *
- * 50% 現金的資產配置，最高的beta 就是325 (30% QQQ或00662 ; 20% QLD (00670L); 50%貨幣市場基金 00865B(SGOV;SWVXX;BOXX) beta 0.7 最多就是用資產的4% ，最低的beta 就是50 50 資產配置或稱(505) (50% QQQ或00662 ; 50% 貨幣市場基金 00865B(SGOV;SWVXX; BOXX)資產配置 beta 0.5 最多就是用資產的5% 。
- * 以上針對已退休人士沒有收入，具備15年年開銷的現金是一個安全的現金水位。



但是一開始就具備15年現金的資產配置難度是相對高，也是沒有絕對的必要。

*
* 折衷的辦法就是依據之前的資產配置，再加上當市場上漲年你可以做再平衡動作將現金慢慢拉高到具備15年的年開銷水位。

* 從市場高點開始跌沒有足夠十五年以上年現金，下跌年盡量不要再平衡，如果高點沒有十五年現金的，下跌年再平衡有風險。

* 只有在最高點時有超過十五年的現金時才做下跌年在平衡。例如在高點有十八年年開銷，就可以有三年下跌可以再平衡。

*
* 長線投資最重要的在於活著，而不是回報率。

穩健的做法是在市場最最高點時有十五年的現金。所有投資資產配置都是非常個人化，一定要深刻了解最適合自己的資產配置與策略。

【免責聲明】

本篇內容與影片僅為經驗分享，非專業投資或稅務建議，請自行判斷與審慎決策。投資有風險，入市需謹慎。



- 新資訊蓋過舊資訊。
- 當初說質押要留現金，為了不降低回報率才說一定要配置槓桿基金。
- 現在我們對退休的朋友建議先求穩和活著，回報率不是最重要，所以，不用將beta 做到極致的1.0。
- 所以，沒有槓桿基金也可以做質押。



@huiyuxiao7291
老師好 請問為什麼質押出10% 會破產？維持
率有1000% 要暴跌9成才會追繳而且有現金部
位能還款



- 案例一
- 一百萬質押，一開始質押就單筆借出10萬，利息 5%，十年後欠16萬，股市十年觸底跌85%，資產剩15萬欠16萬，破產沒？
- 除非帳戶裡資產有30%現金，還可以。
- 很多人全倉股票，沒留資產者，隨便質押借錢，就破產了！
- 這為何在市場泡沫來的時候，雖然他們只借一點點錢，很多人還是破產了。



案例二

一百萬質押，一開始質押就單筆借出10萬，利息 5% ，

如果每年再借出2% 兩萬，十年後欠 42.7萬 。

就算30% 現金不做再平衡！ 原本的70% 的七十萬股票（
40% 原型 30% 槓桿，剩不到七萬。 ），總資產剩 37萬
，欠42.7萬，破產沒？



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

投資第一堂課—價值一億元投資人生

CLEC投資理財頻道 - 1/6

↺ ↻

×

⋮



00451 《2024年度》投資第一
堂課：價值一億元的投資人生...
CLEC投資理財頻道



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



00288 《2022年度》投資第一
堂課：價值一億元的投資人生...
CLEC投資理財頻道



00188 《2021年度》投資第一
堂課：價值一億元的投資人生...
CLEC投資理財頻道



00184 《2021年度》投資第一
堂課：價值一億元的投資人生...
CLEC投資理財頻道



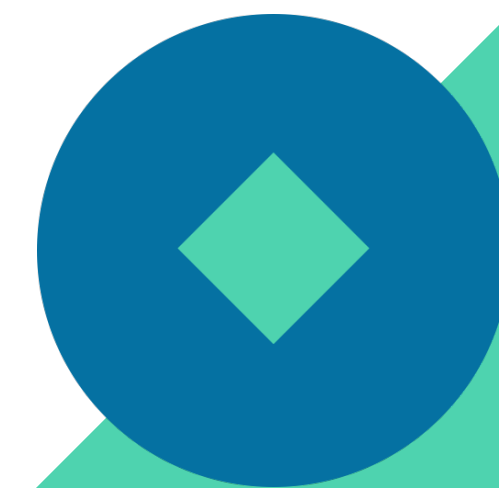
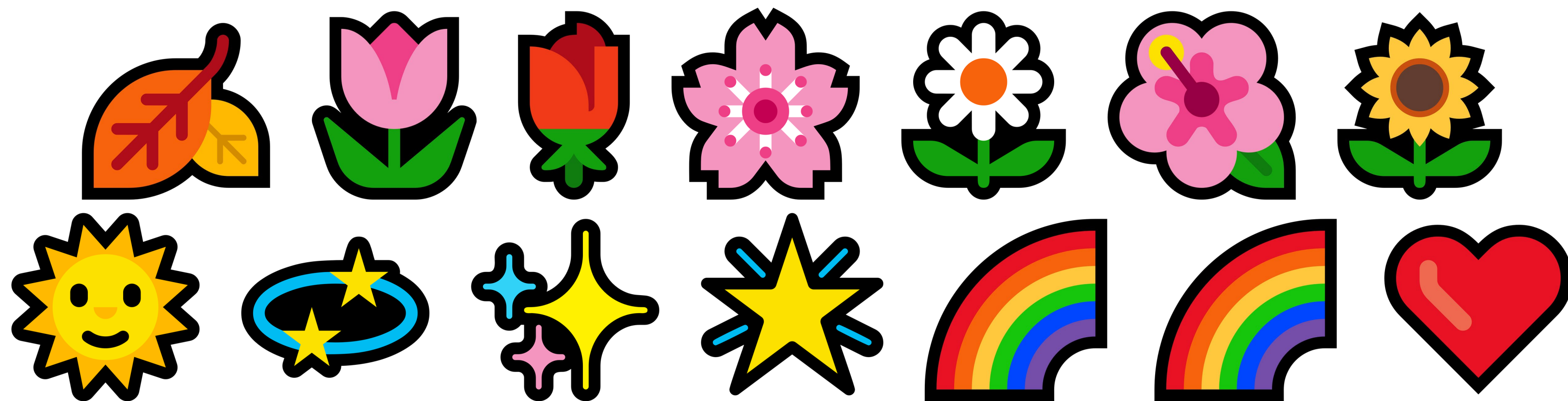
00166 《2020年度》投資第一

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

