



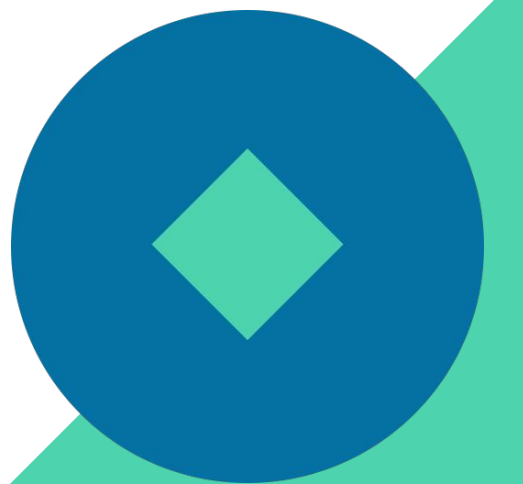
市場長期只有上漲

Clubhouse 輕鬆 聊 投資

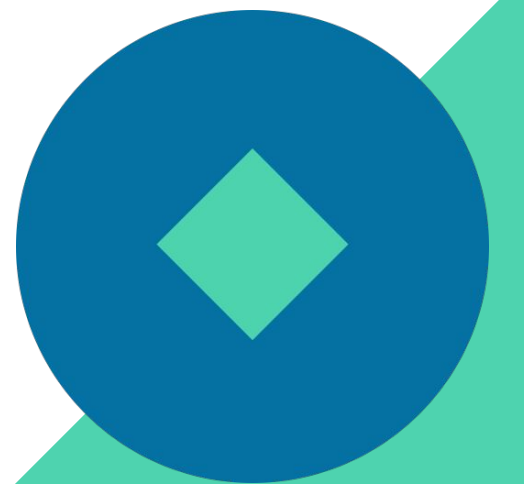
CLEC 投資理財頻道

2025年10月25日

Youtube 影片編號00537



注意clubhouse這位詐騙



- 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

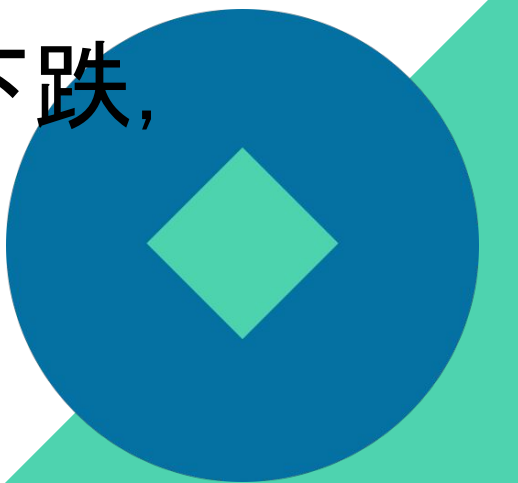
自2023年7月起，我們已開始註銷「CLEC 教育學院」公司登記與非營利組織程序，並將所有名稱更改為「CLEC 投資理財頻道」，原為「CLEC 投資理財教育學院」。還是會用CLEC，提醒大家，除非為James Chen本人，否則與我們無關，請勿受騙。

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。

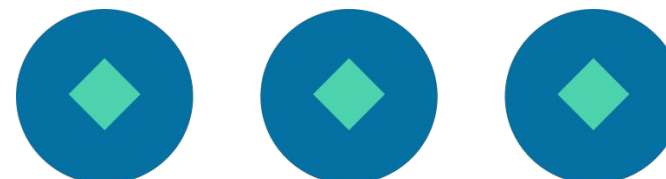


📌 已由「CLEC投資理財頻道」設為置頂

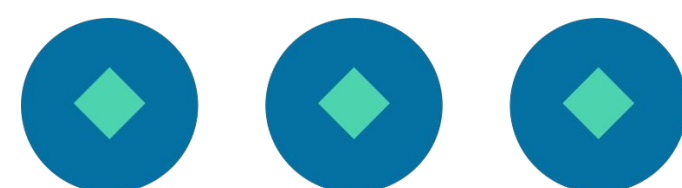
@clec168 6 天前 (已編輯)

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/>

- 在由C方投資理財頻道(短篇 FAQ) - NotebookLM
- 首頁:[回到主頁](#)ggle/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。



● 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】

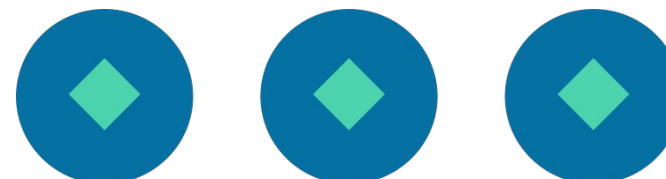
本知識分享平台提供給認同「長期投資」，使用「大道至簡」的被動投資心法「有錢就買、打死不賣」進行股市投資，也就是「大道至簡投資法」的核心策略，主軸在於相信人類因科技發展帶來經濟成長，追蹤美國納斯達克100指數，最終共享人類努力的果實，跳脫「勞工」成為「資本家」，追求生活的意義與人生的價值。

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」

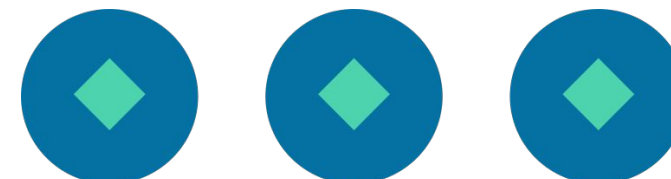
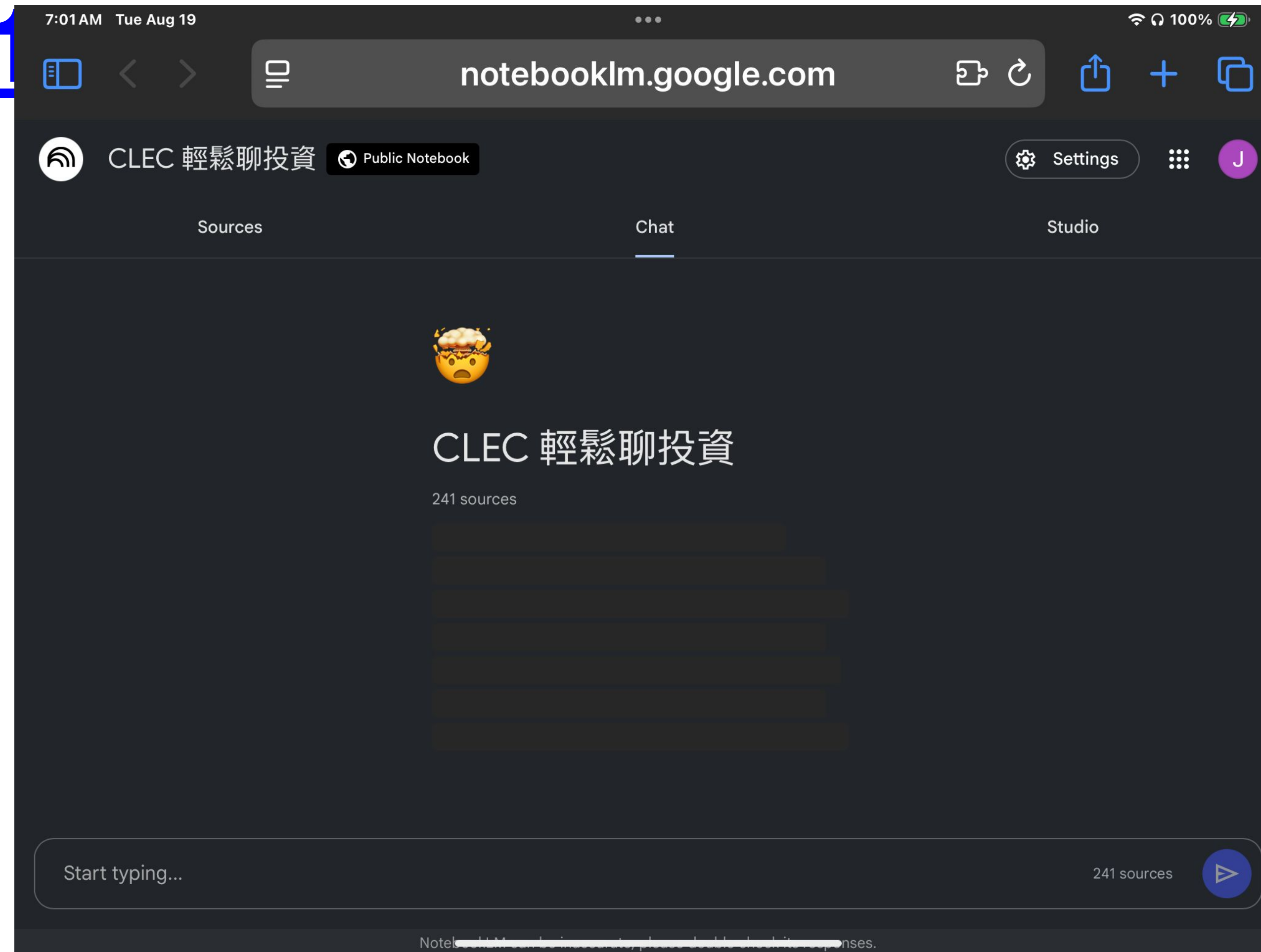
這是投資的最高指導原則，關於「為何而戰」的終極目標，我們相信財富是人人都值得追求的能力，快樂則是人類應享有的基本權利。



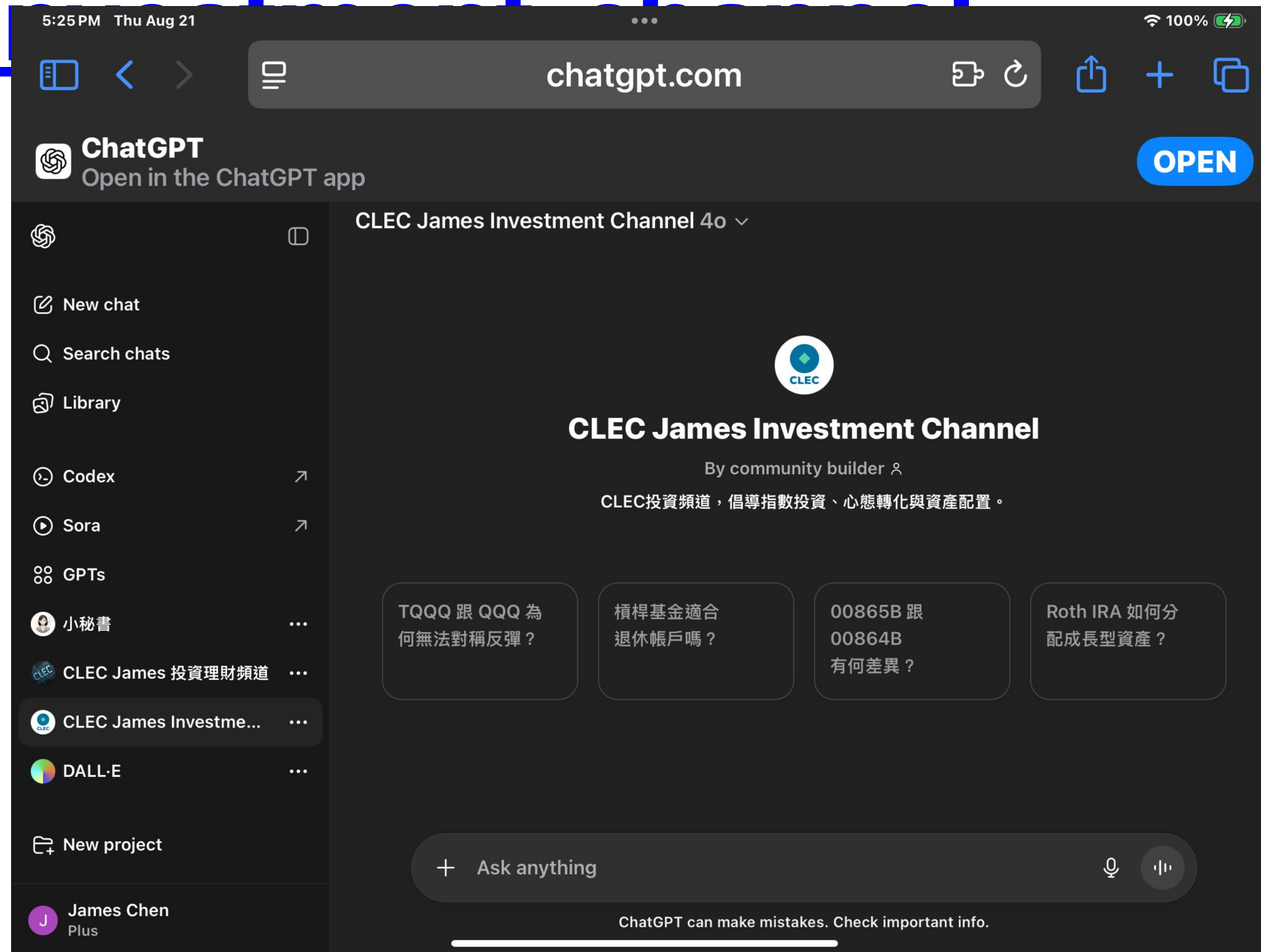
- *「CLEC 輕鬆聊投資」 NotebookLM 已上線(要有 google account)感謝 乘豐 建立這系統。

●*

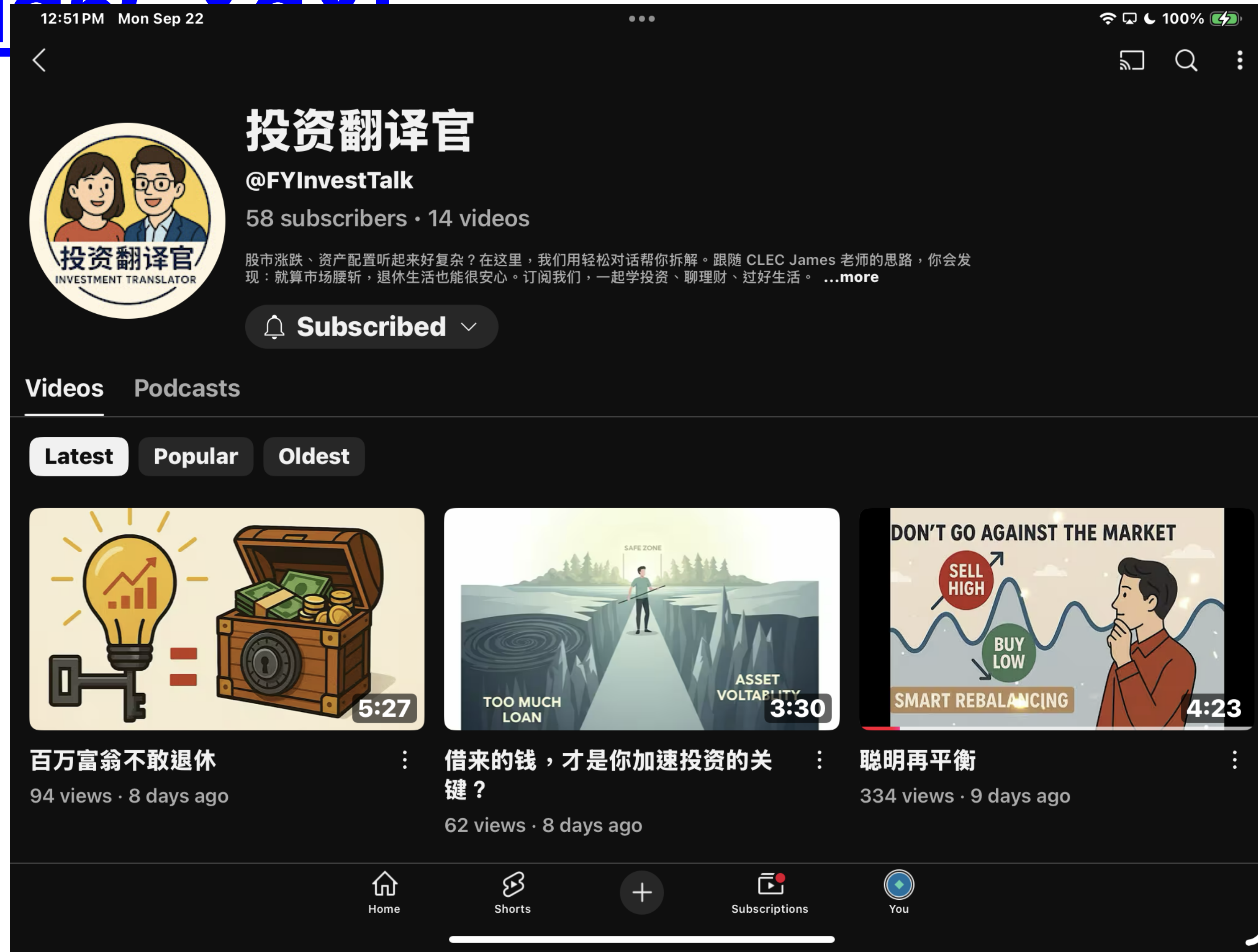
<https://notebooklm.google.com/notebook/736acf71-3838f0>



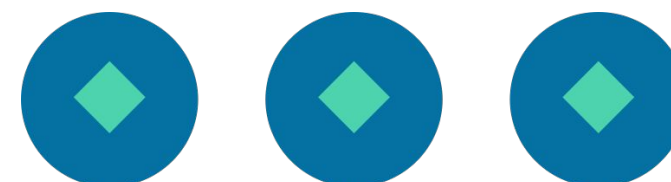
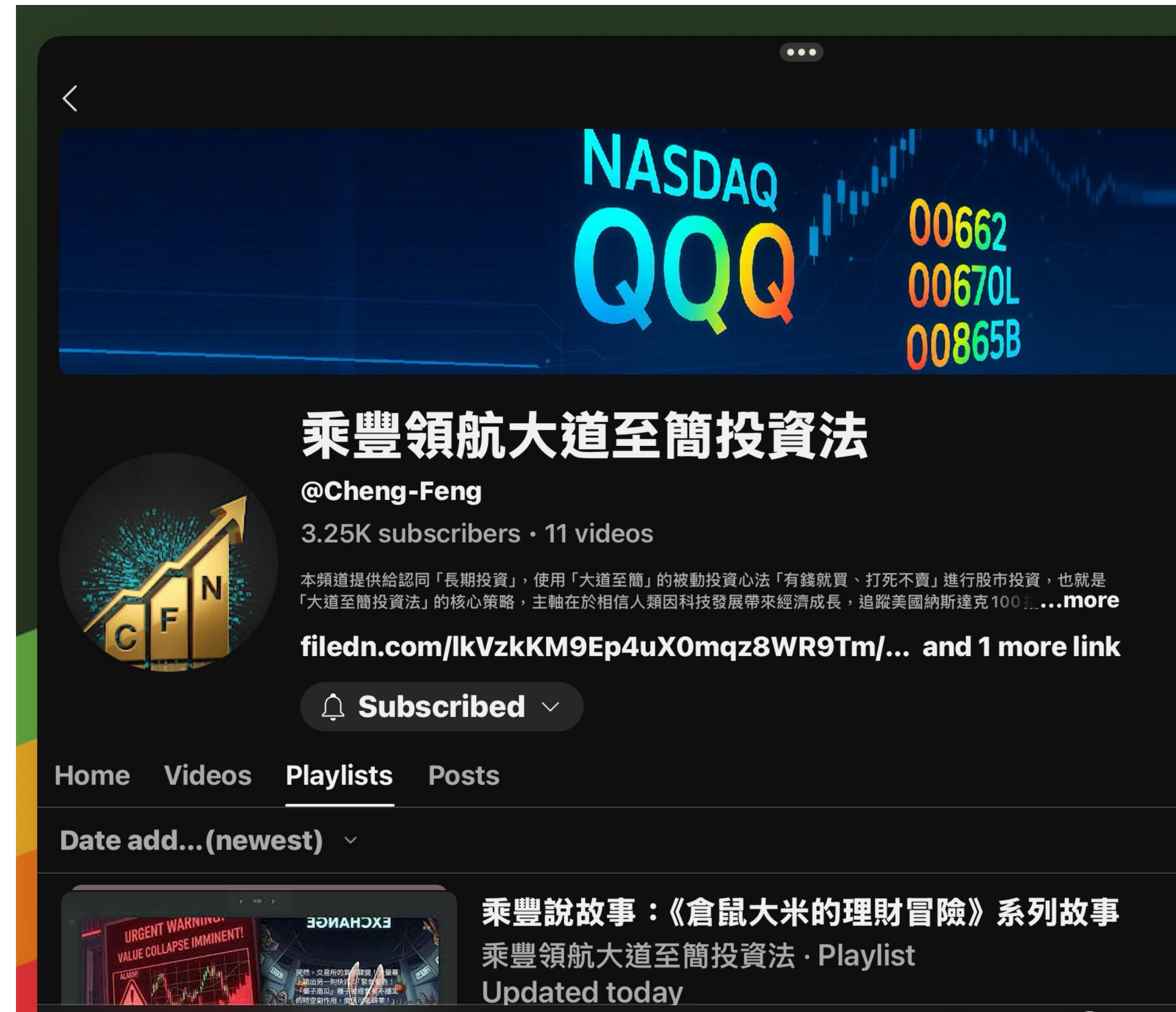
- ChatGPT : CLEC James Investment Channel
- <https://chatgpt.com/g/g-Q8Y2TmEcq-clec-james-i>



- Watch "投资翻译官" on YouTube
- <https://youtube.com/@fyinvesttalk?si=1abr4RRj5CYoVi>



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



- Watch "布萊茲的投資筆記" on YouTube
- <https://youtube.com/@zeroboss2006?si=x>

yF0105 40111

1:51PM Sat Oct 4



布萊茲的投資筆記
@zeroboss2006
660 subscribers · 38 videos
大家好，我是布萊茲 ...more
linktr.ee/zeroboss2006
Subscribe

Home Videos Shorts Playlists

For You



0010 當沖的陷阱：為何長期思維才是致勝之道 20251003 布萊茲的...
279 views · 1 day ago



0005 娛樂的牢籠：你的自由只是幻覺？ 20251001 布萊茲的投資筆記
297 views · 3 days ago



0011 百萬血淚教訓：加密貨幣槓桿之禍 20251004 布萊茲的投資筆記
45 views · 16 hours ago



0009 ETF 懶人投資法：主動投資人生，被動投資市場 20251003 布...
207 views · 1 day ago



0008 世界第八大奇蹟：複利與七二法則 20251003 布萊茲的投資筆記
2.6K views · 2 days ago



0002 20251003 布萊茲的投資筆記
297 views · 1 day ago

Videos



0011 百萬血淚教訓：加密貨幣槓桿之禍 20251004



0010 當沖的陷阱：為何長期思維才是致勝之道



0009 ETF 懶人投資法：主動投資人生，被動投資市場



0009 The Lazy Investor's Guide 20251003 Blaise's



0008 世界第八大奇蹟：複利與七二法則 20251003



0007 投資者的覺醒：從-55%到財務平靜

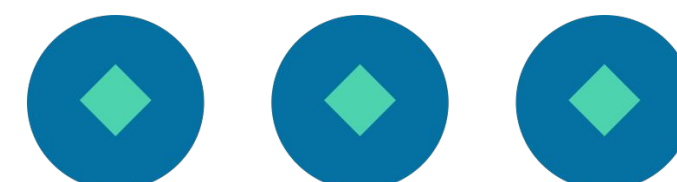
Home

Shorts

+

Subscriptions

You



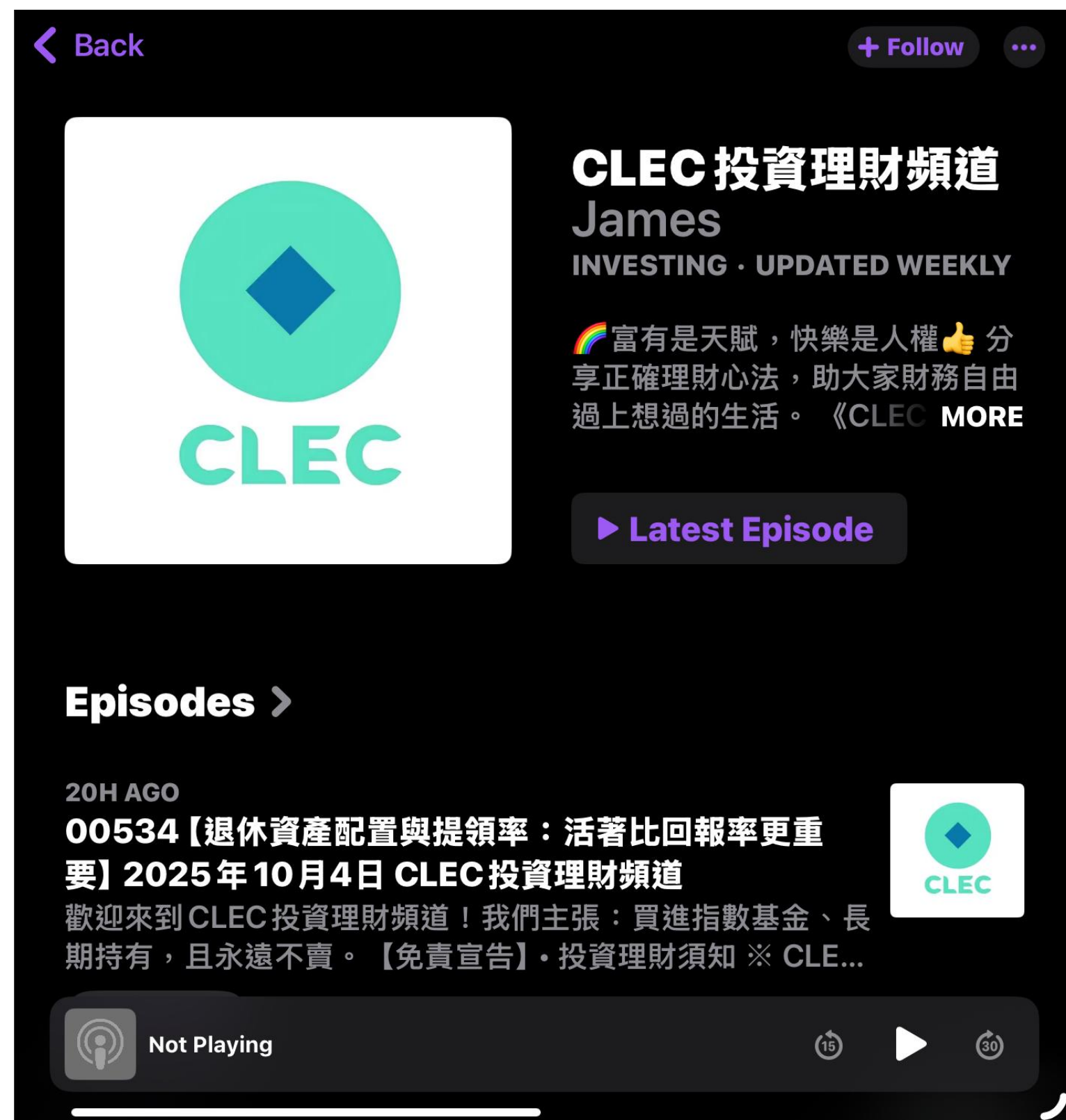
• 短網址: <https://apple.co/ovQwZy>

• 2. RSS平台: <https://rss.com/podcasts/clec/>

• 3. Spotify:

<https://open.spotify.com/show/1VifJmlvrGojkgNe2D43ut?si=d76b4cad97be469c>

• 4. Amazon Music:

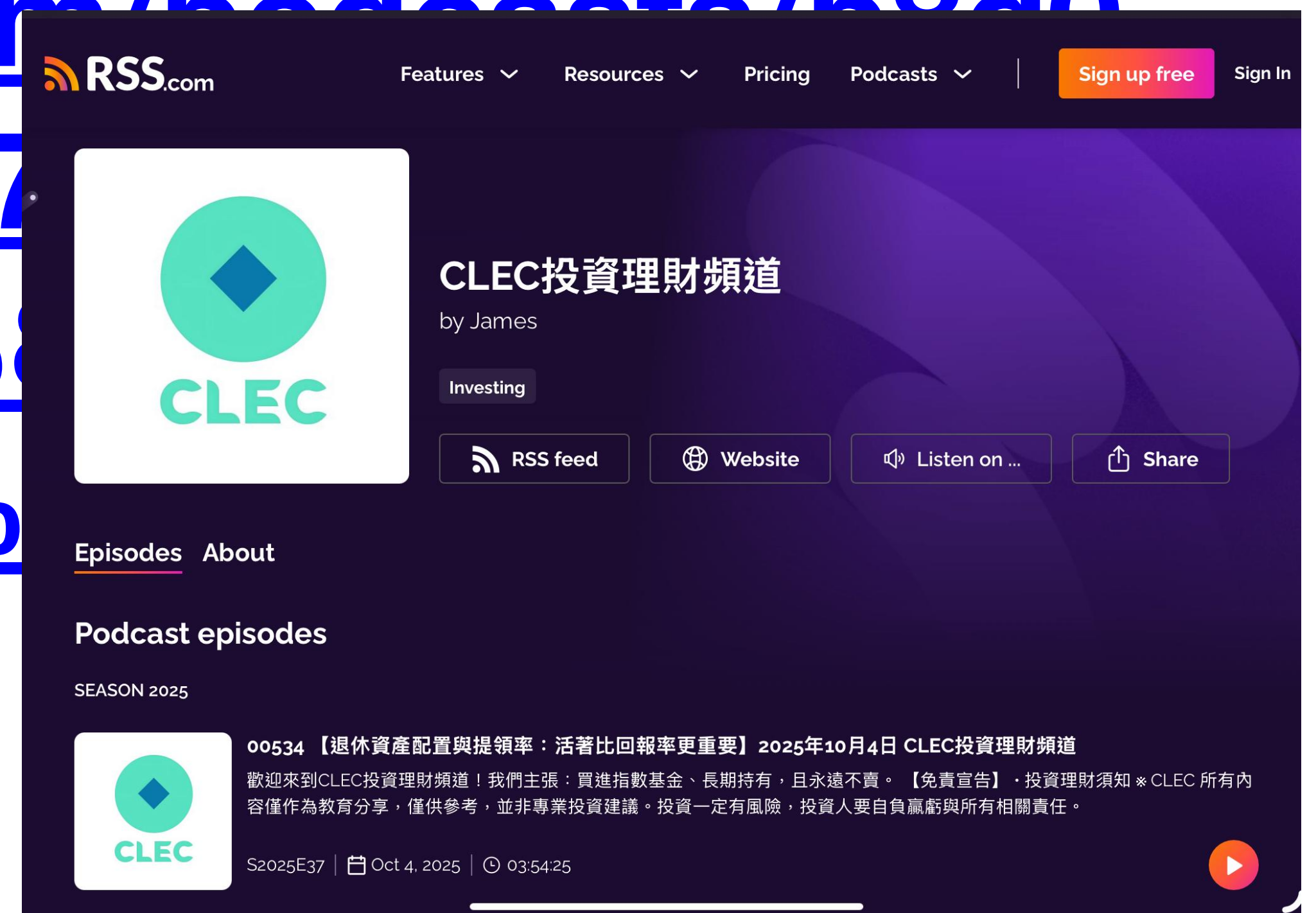


amazon.com/podcasts/b8d01-b78a-907%E8%B3%E9%A0

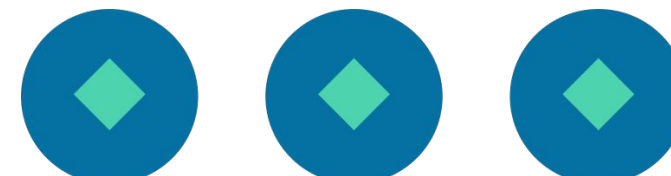
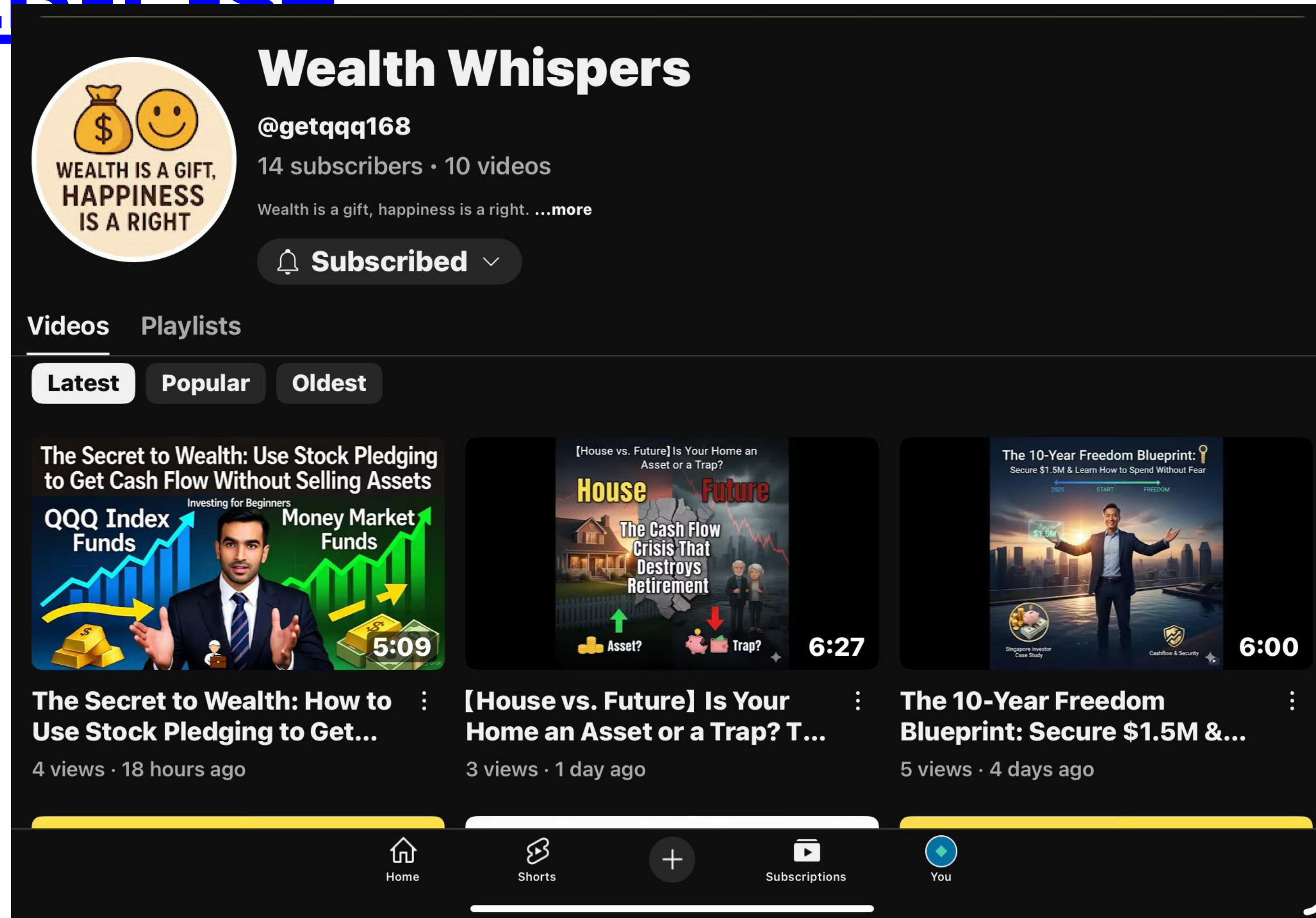
1-b78a-907

%E8%B3%

%E9%A0%



- Watch "Wealth Whispers" on YouTube
- <https://youtube.com/@getqqq168?si=4f87hl0xQ2R-E-se>



- 舊節目的 Apple

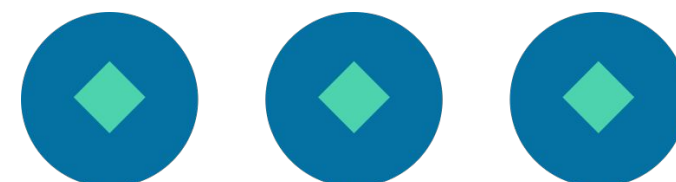
Podcast: <https://podcasts.apple.com/tw/podcast/clec-%E6%8A%95%E8%B3%87%E7%90%86%E8%B2%A1%E9%A0%BB%E9%81%93-%E8%BC%95%E9%AC%86%E8%81%8A%E6%8A%95%E8%B3%87/id1559767732?l=en-GB>



Spotify: <https://open.spotify.com/show/7fxtjZwTEYrtIpHMNXqXgJ>

- ➡ Google

Podcast: <https://podcasts.google.com/feed/aHR0cHM6Ly9hbmNob3luZm0vcy81MmRiOGUzNC9wb2RjYXN0L3Jzcmw>



- 【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。



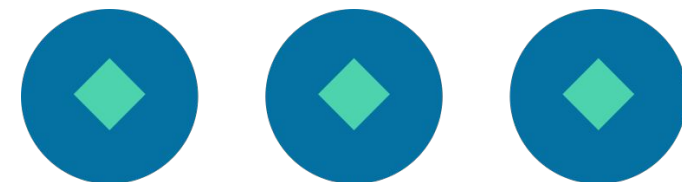
- 30% 現金的資產配置, 最高的 beta 就是433 (40% QQQ或00662 ; 30% QLD (00670L); 30% 貨幣市場基金 00865B(SGOV;SWVXX;BOXX)beta 1.0 , 最多就是用資產的2%, 最低的 beta 就是70 30吃產配置或稱(703)資產配置 就是 70% QQQ或00662 ; 30% 貨幣市場基金 00865B(SGOV;SWVXX; BOXX) beta 0.7 最多就是用資產的3%。
- *
- * 40% 現金的資產配置, 最高的 beta 就是334 (30% QQQ或00662 ; 30% QLD (00670L); 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。



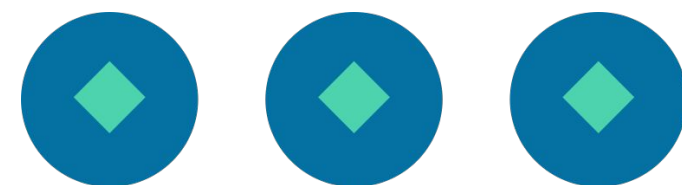
- 但是一開始就具備 15年現金的資產配置難度是相對高，也是沒有 絕對的必要。
- *
- * 折衷的辦法就是依據之前的資產配置，再加上當市場上漲年你可以做再平衡動作將現金慢慢拉高到具備 15年的年開銷水位。
- * 從市場高點開始跌沒有足夠十五年以上年現金，下跌年盡量不要再平衡，如果高點沒有十五年現金的，下跌年再平衡有風險。
- * 只有在最高點時有超過十五年的現金時才做下跌年在平衡。例如在高點有十八年年開銷，就可以有三年下跌可以再平衡。
- *
- * 長線投資最重要的在於活著，而不是回報率。
- 穩健的做法是在市場最最高點時有十五年的現金。所有投資資產配置都是非常個人化，一定要深刻了解最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。



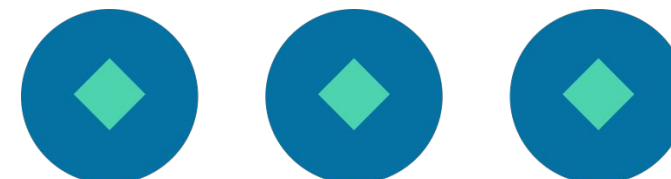
- CLEC沒有討論群組，我們沒有授權任何人做任何事。
- 我們無法知道任何群的成員組成與目的，容易遭有心人士混入。



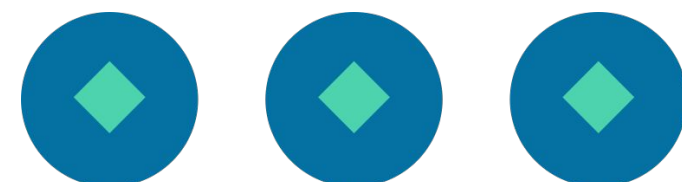
- 我們推薦的投資主要是納斯達克 100指數基金QQQ及各國相應發行的當地ETF。
- 不要全信理財專員的建議，包括Charles Schwab financial consultant。他們可以協助開戶，但不建議完全採納他們所提的ETF或其他理財產品。
- 長期來看，納斯達克100指數基金和S&P 500指數基金是表現最佳的投資。除此之外的個股、基金和理財產品，通常不利於投資成功，應予以避免。



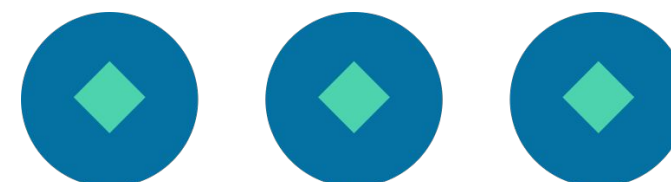
- 我們建議 100%投資納斯達克 100指數基金。
- 在美國：建議購買QQQ或資金較少的情況下購買QQQM，現金則可投資Money market SWVXX或短期票券BIL、SGOV，BOXX
- 台灣投資者：推薦富邦NASDAQ 00662，現金則投資中國信託美國政府0至1年期債券ETF 基金〈00865B.TW〉。
- 中國投資者：建議投資513100/513300/160213/159941/161130/159660。
- 香港投資者：可選擇HKD 3086、USD 9086、ETF 2834(港元)/9834(美元)。
- 加拿大投資者：建議換成美金直接買QQQ，或加幣投資QQC.TO/ETF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



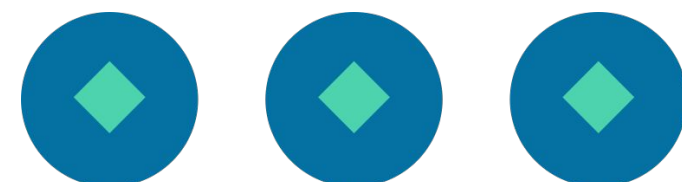
- 世界最佳美國那斯達克 100指數投資.docx
- https://docs.google.com/file/d/1RMnRsR82hQGj9T7dTZqs5A9q_p4lmbwa/edit?usp=docslist_api&filetype=msword



- 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。**



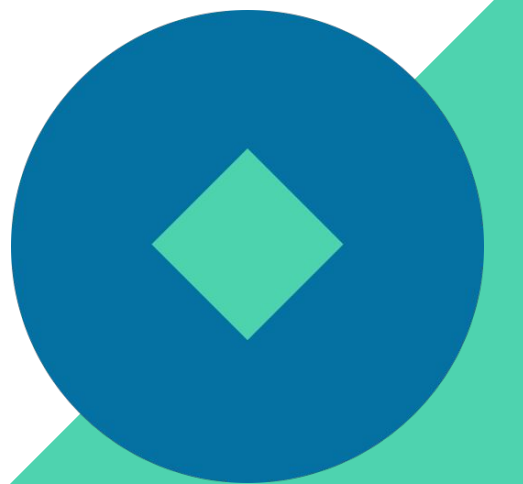
投資者永遠極度樂觀！

投資者永遠迎向陽光！

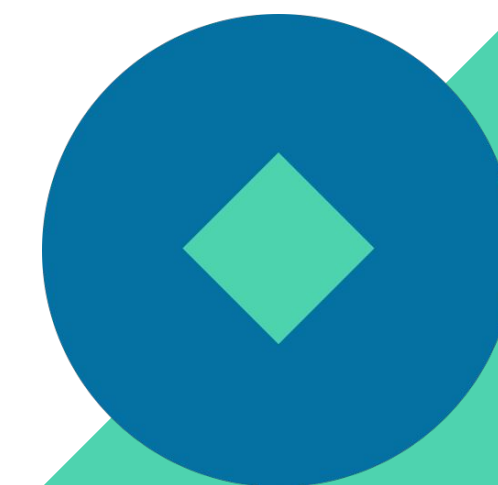
市場終將上漲！

投資需要忍耐！

財富值得等待！

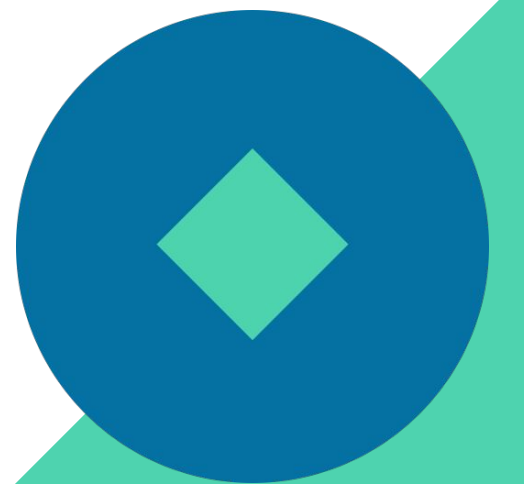


訂閱、留言、按👍、轉發分享
Apple Podcast 記得給五顆★
訂閱才能收到市場即時訊息



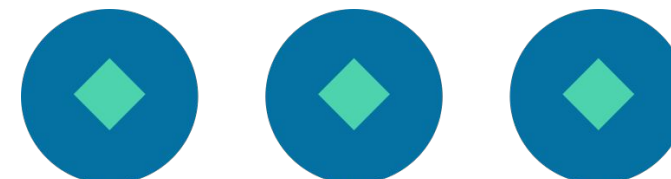
市場
永遠持續上漲
只漲不跌

注意clubhouse這位詐騙



- https://youtube.com/channel/UC_3XE_RLXm-XDQIC6vnWdyQ?si=R2lupnAikDVsCxQj
- Watch "查理·芒格:如果你超过六十岁,就该这样做" on YouTube

• <https://youtu.be/yrzczpF23A9o?si=gntbOce>
[aON](#)



老師你好，感謝你免費分享這麼完整的投資資訊，造福社會。

我近期遇到問題想請教您。

我是台灣人，家中長輩（故爺）有留一塊地給父親（70，在世），那麼依照市價約3億台幣，但只有地而無現金，所以空有資源而無法運轉，而我與哥未來會面對龐大的遺產稅，依個人目前經濟狀況負擔不起稅金，所以目前開始著手規劃資產轉移，以下已經操作拿土地貸款出1億7（息2.1），而銀行配套是要購買阿拉伯石油公司債券（息5.7%），但資金依然沒有借出來（有創造現金流）地+債券還是3億，於是我們拿債券去質押再借錢出來，1.設定信託基金（報酬不足由本金來扣）息固定18%受益人為我與兄長，2.塗消父母房產負債，並改以我與哥的名義抵押房產各借3000萬出來，而這兩筆3000萬再回投債權產生金流用來支付父母抵押債券孳息3.提高壽險作預留稅源。

至此資金似乎還是沒有轉移，反而覺得被銀行套路了，雖然有換點錢出來做預留稅源但大部分依然保留，請問老師接下來有什麼好的建議能降低或避免龐大遺產稅？

其二是我也是近期才接觸clec投資，但在這之前經過自學我已經很接近老師的理財哲學，有正二、現金與長期指數化投資計劃、無腦再平衡…等，都與您部分重合的，可以說老師是我投資趨向完整的最後拼圖，那麼延續第一部分家族資金該如何移轉至我名下，我該如何配置或從中設定我個人的佈局進而財富自主，假設我每年支出60萬？目前可動用的是3000萬債券（債券收益要付給父母）再去設定抵押一樣2.1%孳息（畢竟我上班並不快樂）

● 比詐騙還可惡的銀行，將百姓的資產吃感抹淨，還不吐骨頭！

案例思考

- 案例情況：

居住地：台灣

1. 一棟房產無貸款。

2. 現金約4000萬

3. 年金保單：

a. (先生) 每年10萬，身故300萬(若解約領回186萬)

b. (我) 每年5萬，身故150萬(若解約領回93萬)

4. 20萬美元銀行10年期公司債(2023年2月到期)利率 4.91%

每年配息每年9077美元

5. 我已退休，年金領15萬／年

6. 退休年花100萬

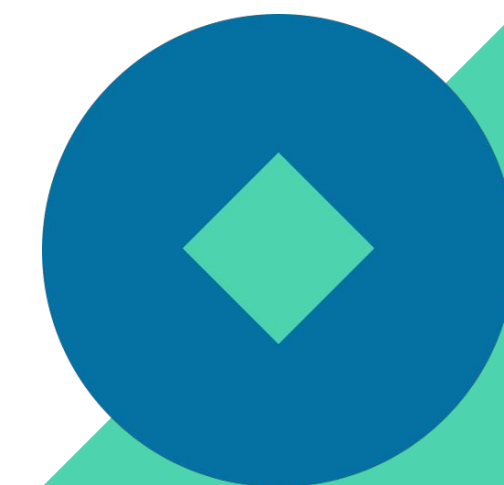
7. 我先生62.5歲年薪400萬

8. 若做理財型房貸2000萬每年利息60萬，如無法理財型退以一般型則本利還每年需110萬

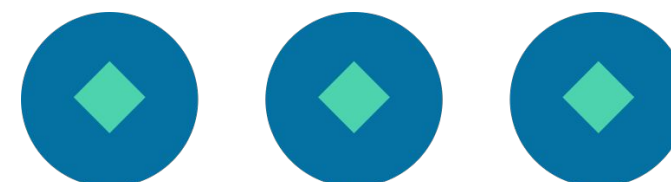
請問James老師：

一. 若是現在退休，如何做資產配置？可以理財型房貸房貸嗎？

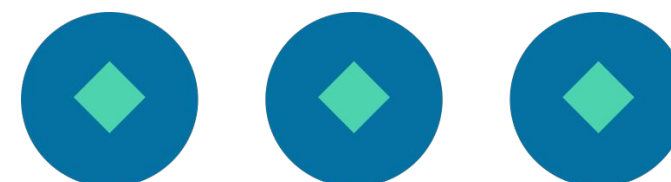
二. 2.5年後退休該怎樣資產配置？



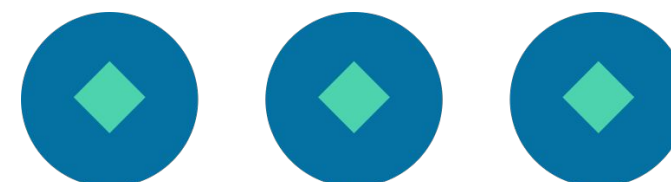
- 一個長期穩定可以適應環境變化的就是反脆弱
- 很多高科技工程師以為自己領高薪，其實是脆弱的，市場一變化， AI 一來就失業了。
- Uber司機是反脆弱的，因為他們只要上班就有錢，雖然收入不像高科技的軟體工程師，但是他們的命運是掌控在自己身上。
- 當然未來 AI自動駕駛一出來 Uber司機可能就又變成脆弱的職業。
- 所以我們自己要進化，我們個人投資也要進化，而不能一成不變。最大的風險就是不知道環境改變的風險與不知道風險的風險！藐視風險是最大風險！



- 現在有五百萬美元，年化回報率 18%，投資 40 年後會成長到 3.75 億。
- 每年借十萬美元花用，年利率 6%，四十年之後欠債一千六百萬，扣完負債之後還有資產 3.59 億。
- 如果你花自己的錢每年從資產裡花掉十萬美元，最後你的資產只剩下 1.89 億，會比借錢花的資產少 1.7 億美元多的資產。
- 比較上面兩種借錢跟不借錢的狀況，借錢花的人的資產比不借錢的人多出一倍，而且時間越久這個差距會越大。
- 所以借錢的人變富豪不借錢人頂多就是富有，這就是富豪跟富有的差別。

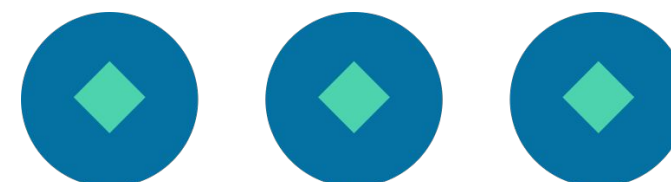


- 通常建議退休一開始有 10年或15年的現金部位，這都是針對已經退休沒有收入的朋友的建議，我們建議已經退休的朋友一開始的現金盡量能多一點，能夠達到15年以上是最好。
- 當你一開始退休你有 10年15年或20年的現金，這都取決於一開始你的資金有多寡和你的提領率。(通常不留現金的都是窮人，因為錢太少生吃都不夠了！)。
- 現金不足十五年以上者，市場下跌不動如山，或用少量 QQQ(00662)轉槓桿基金！
- 需要從投資取錢花用(質押或賣股)，經過市場的上漲能夠慢慢累積現金部位到十五或二十年的年以上開銷的現金部位就更安全！這一切都需要靠時間，急不得！



● 案例討論

- 重點是理財型房貸如果你們退休無法持續續約， 2000萬的貸款本金要一次還款，你們得賣股票還款，如果銀行無法續約要還 2000萬，在加上市場跌 80%，銀行收銀根，你們得賣掉股票還完兩千萬欠款，不就破 產了！
- 你們可以找星展銀行或其他銀行可以讓你們理財型房貸至少可以一次十五年以上，不會在十五年 內被收銀跟才可以貸。



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

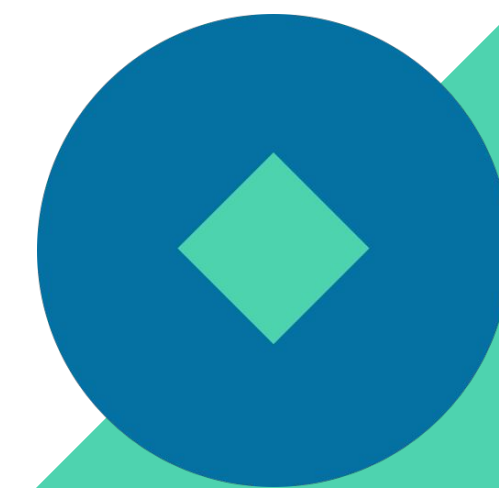
CLEC 投資理財教育學院

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

