



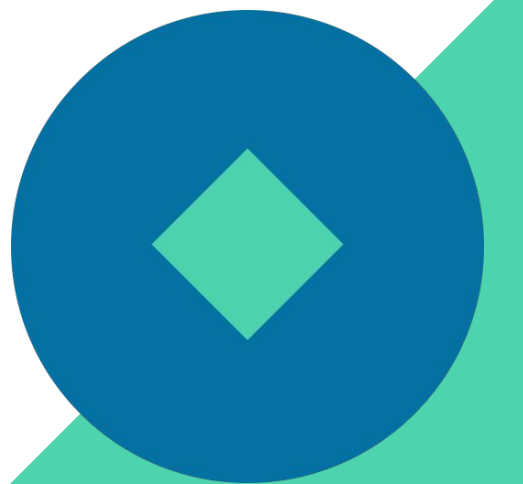
市場長期只有上漲

Clubhouse 輕鬆 聊 投資

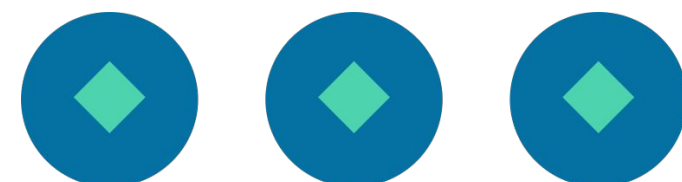
CLEC 投資理財頻道

2025年12月27日

Youtube 影片編號00545



- 新人的葵花寶典 .pptx
- <https://docs.google.com/presentation/d/1cl5v-x6Agq4T9ta7A3BXzRI9BsWrEPe0/edit?usp=drivesdk&ouid=113923943543023279904&rtpof=true&sd=true>



- 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

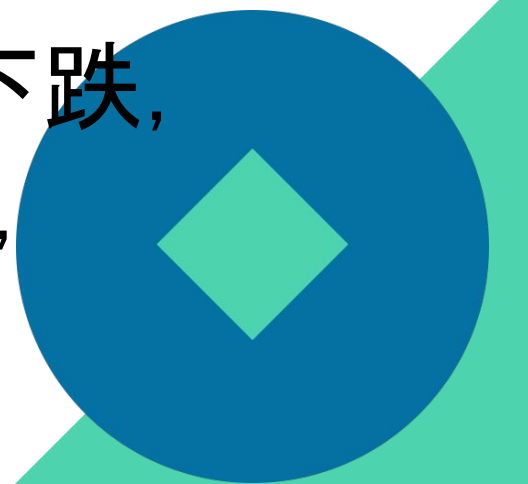
自2023年7月起，我們已開始註銷「CLEC 教育學院」公司登記與非營利組織程序，並將所有名稱更改為「CLEC 投資理財頻道」，原為「CLEC 投資理財教育學院」。還是會用CLEC，提醒大家，除非為James Chen本人，否則與我們無關，請勿受騙。

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。

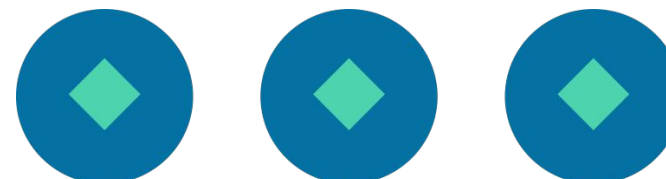


📌 已由「CLEC投資理財頻道」設為置頂

@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



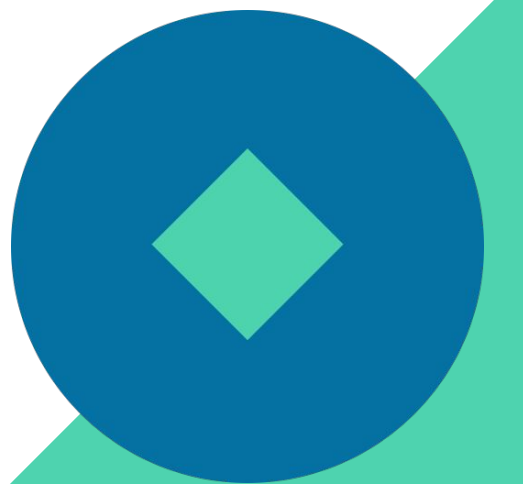
投資者永遠極度樂觀！

投資者永遠迎向陽光！

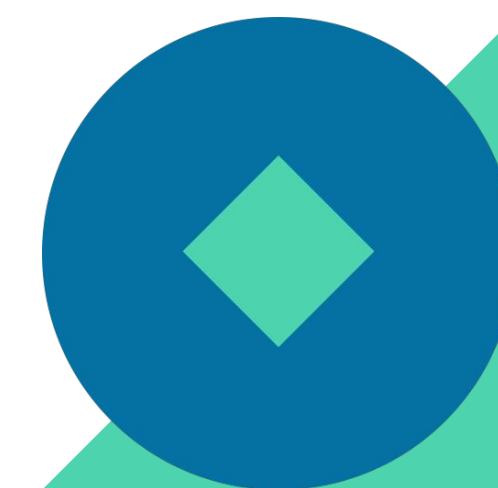
市場終將上漲！

投資需要忍耐！

財富值得等待！

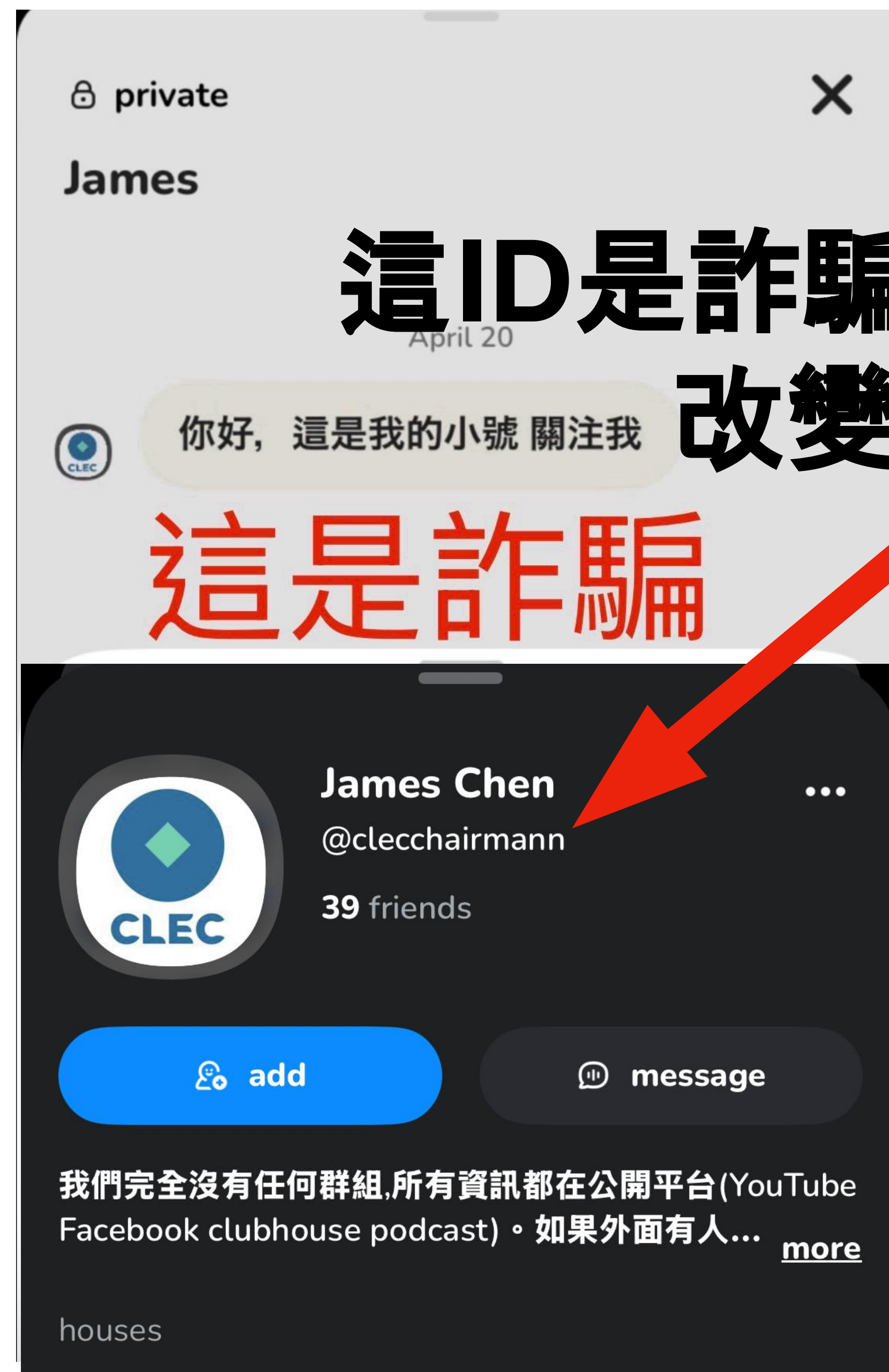
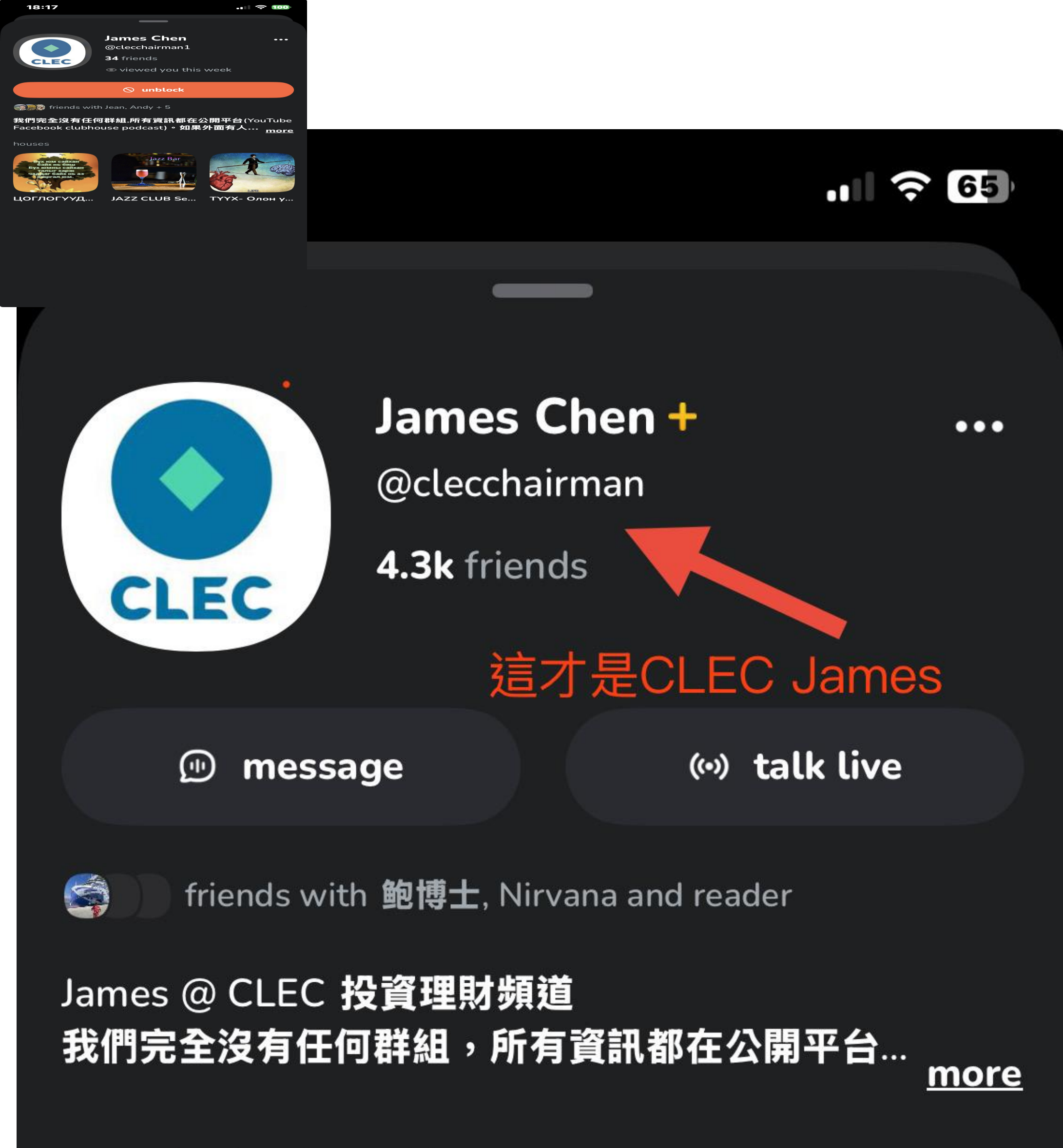


訂閱、留言、按👍、轉發分享
Apple Podcast 記得給五顆★
訂閱才能收到市場即時訊息



市場
永遠持續上漲
只漲不跌

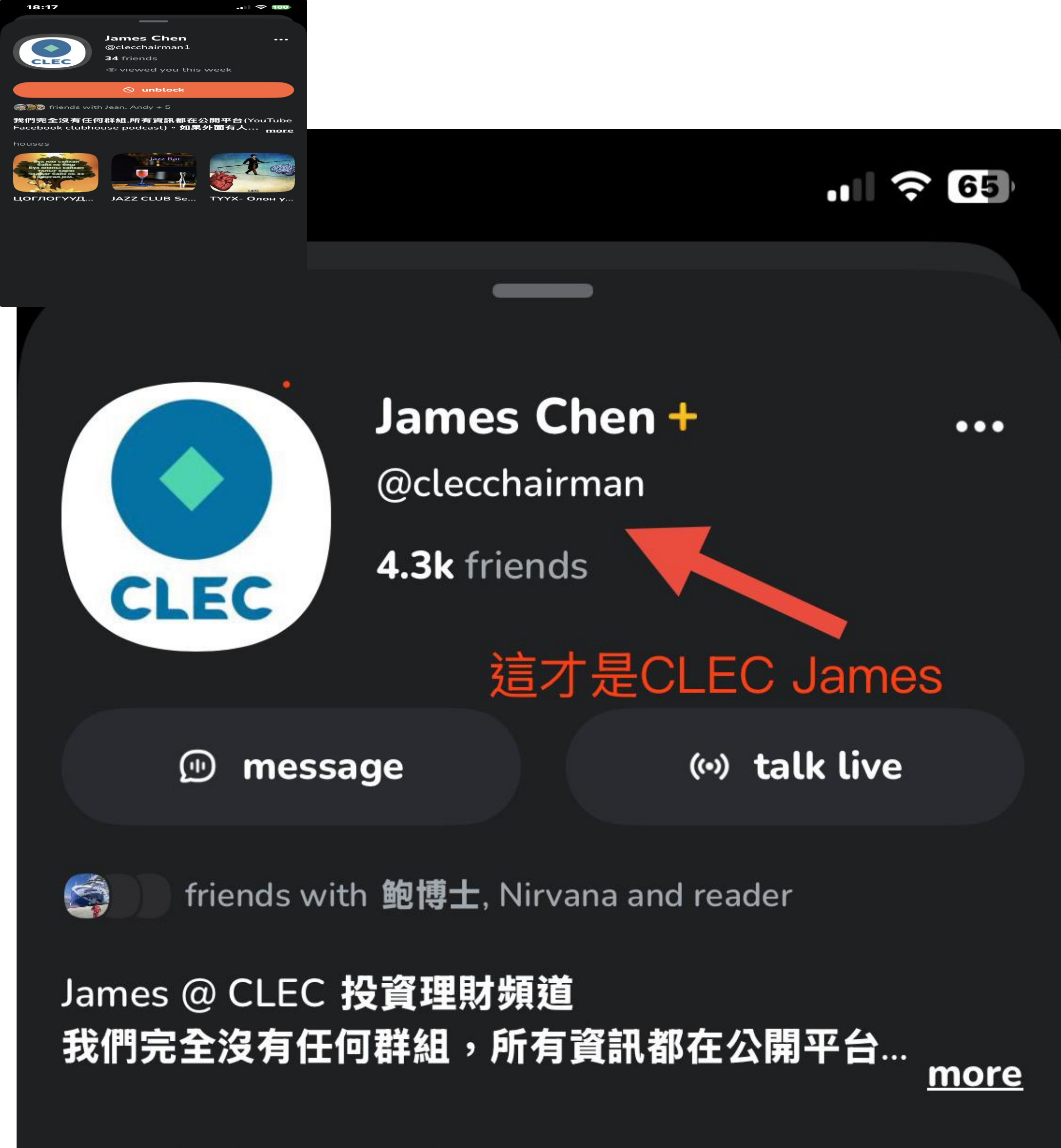
注意clubhouse這位詐騙



這ID是詐騙，他常常
改變ID

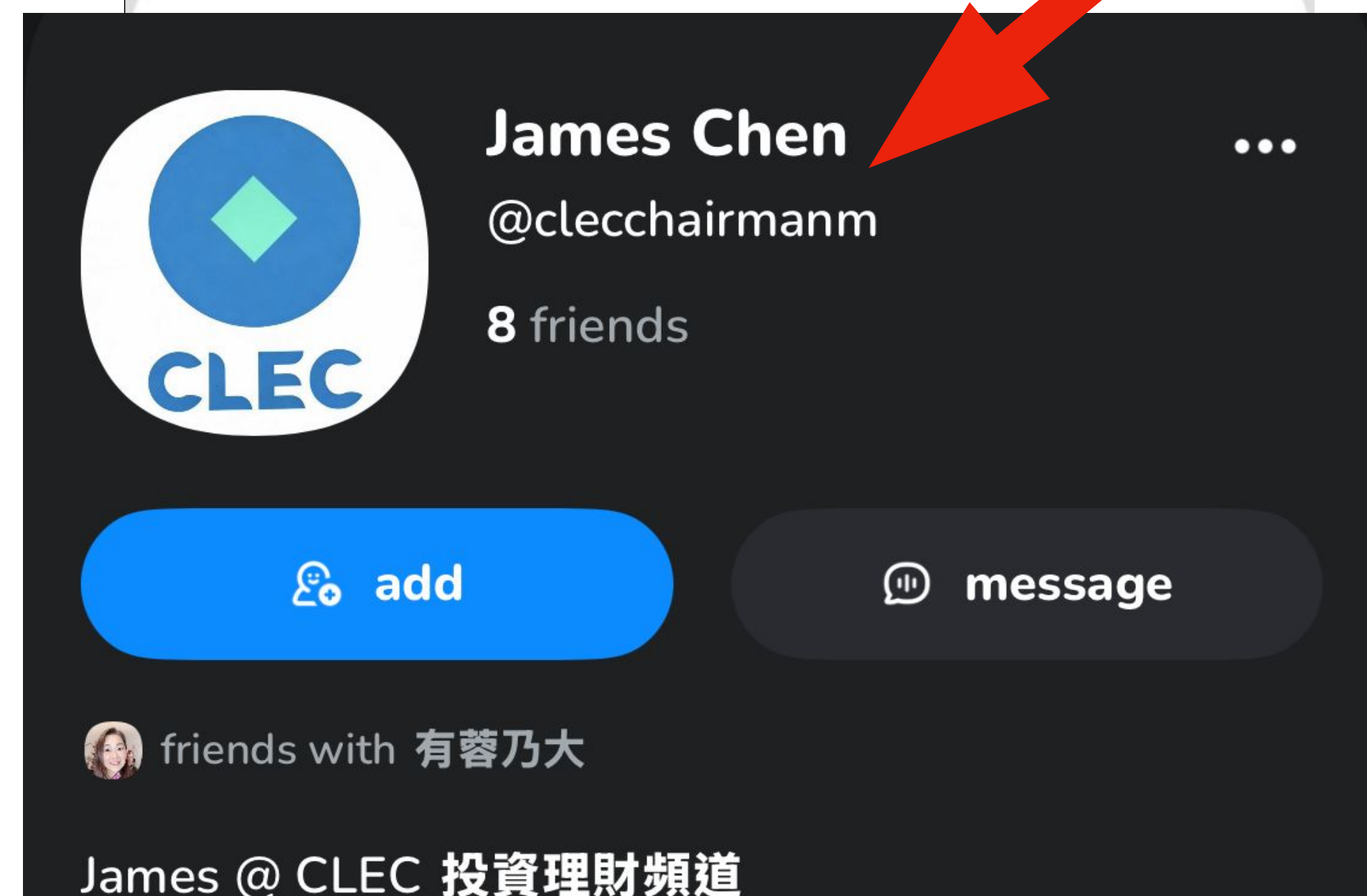
這是詐騙

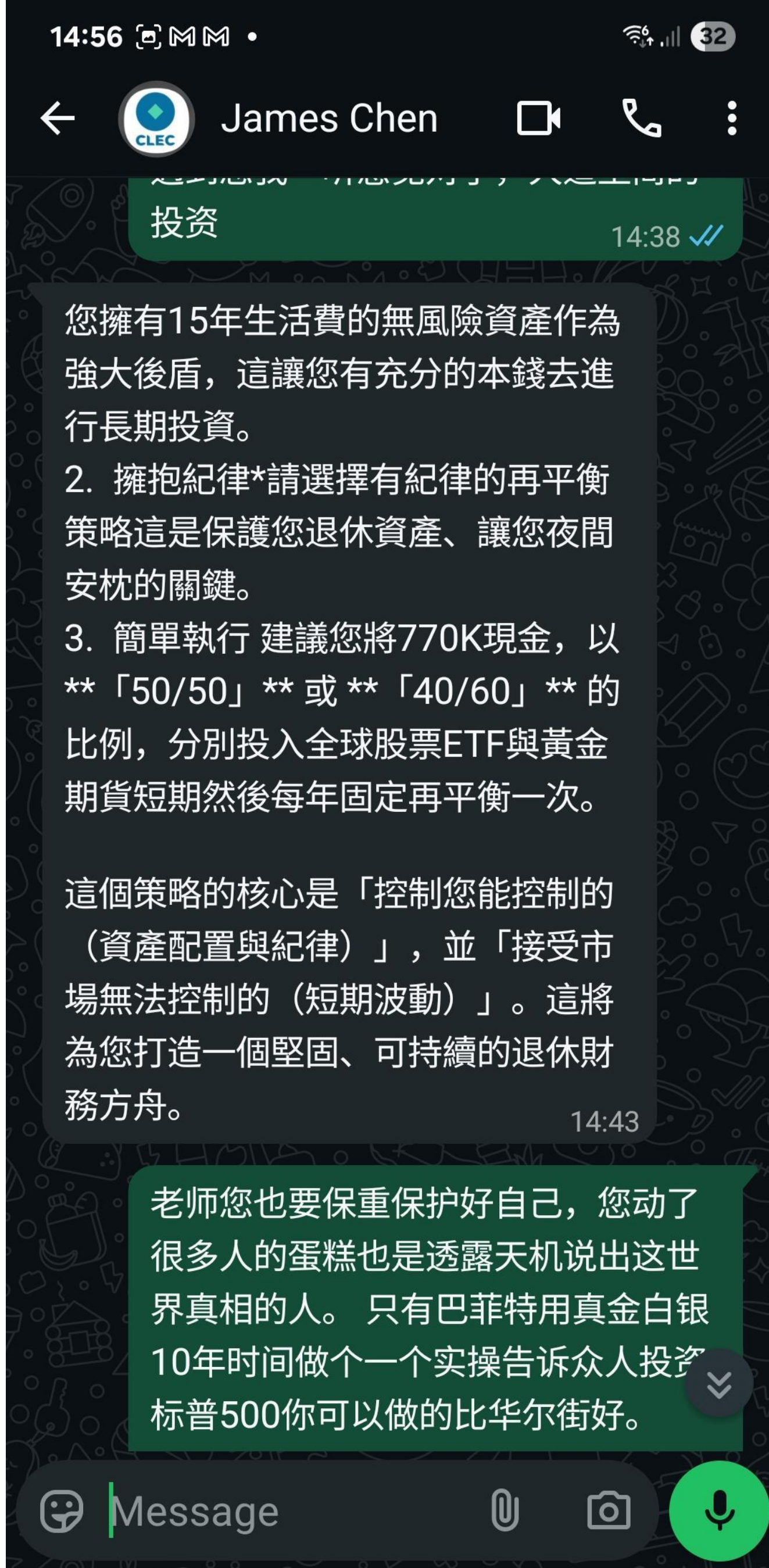
注意clubhouse這位詐騙



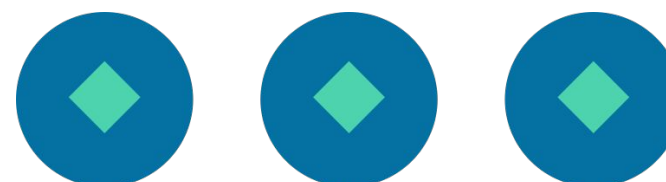
這是詐騙新帳戶ID是詐騙，他常常改變ID

這是詐騙





這是詐騙大家要小心，我不會直接跟你們聯絡，除非你有問題來問我你們要記得在clubhouse我的正確ID @clecchairman



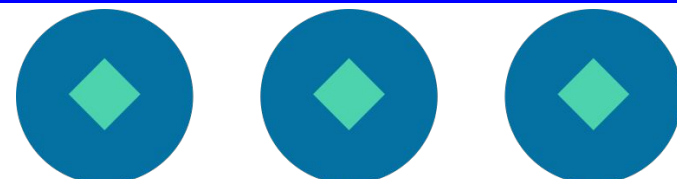


00614C 短篇

正確資產配置配合股票質押、
實現財務自由：從6000萬到
7億的長期投資策略

2025年12月23日

- 00614C 短篇【正確資產配置配合股票質押，實現財務自由：從6000萬到7億的長期投資策略】2025年12月23日
- <https://youtu.be/AUVBtdl3IMA>



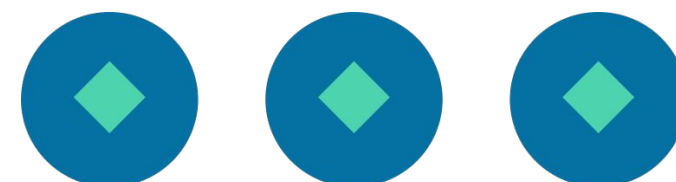
- 已經具備十五年年開銷的朋友就可以退休了！用高股息取得足 夠現金流，其餘的用納斯達克 100指數基金為基底的資 產配置取得資 產增值！
- 美國，台灣複委託（每有美國遺 產稅務問題）可以用高股息資 產配置，如QQQI 股息殖利率 12%。
- 中國可以用南方 紅利低波 50ETF联接A(008163) 香港 高股息
- 香港可以用 * 3416.HK 指的是在香港交易所（HKEX）上市的 Global X 國指成份股備兌認購期權主動型 ETF（Global X HSCEI Components Covered Call Active ETF）。年化派息 16%左右



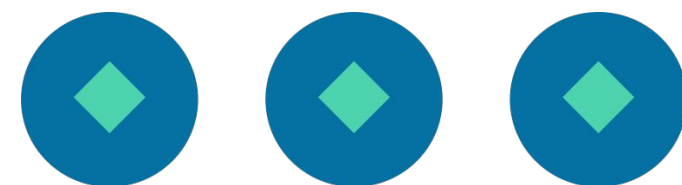
- 3416.HK 指的是在香港交易所(HKEX)上市的 Global X 國指成份股備兌認購期權主動型 ETF(Global X HSCEI Components Covered Call Active ETF)。年華派息 16%左右
- 以下為截至 2025 年 12 月 19 日 的最新相關資訊：
- 最新市價：HK\$10.51
- 投資目標：這是一隻主動型 ETF，主要投資於恒生中國企業指數(HSCEI, 簡稱「國指」)的成份股(如：阿里巴巴、騰訊、小米等)。
- 投資策略：採用備兌認購期權(Covered Call)策略。透過賣出(沽出)國指認購期權來賺取期權金收入，藉此抵銷市場部分跌幅或增加現金流收益。
- 收益與派息：
- 派息頻率：每月派息。
- 年化收益率：預計年化收益率高達約 15.98% 至 16.75%。
- 費用與規模：
- 管理費：每年 0.75%。
- 資產規模：約 135 億港元。
- 發行商：未來資產環球投資(香港)有限公司(Mirae Asset Global Investments)。
- Global X 國指備兌認購期權主動型 ETF - Global X ETFs Hong Kong
- <https://www.globalxetfs.com.hk/zh-hant/funds/hscei-covered-call-etf/>



- 大陸資金停泊逆回購
- https://docs.google.com/presentation/d/1I227MVuWOTtiq2lEtGLaJCtENGoe_Dz8/edit?usp=drivesdk&ouid=113923943543023279904&rtpof=true&sd=true



- 您好，在大陆的现金部分可以购买国债逆回购，这个是一个人通过国债回购市场把自己的资金借出去，获得固定的利息收益；而回购方，也就是借款人用自己的国债作为抵押获得这笔借款，到期后还本付息。
- 国债逆回购会有锁定期，且只能在交易日的交易时间段内操作，可根据资金的使用需求来选择借出去的时间。借出去的时候会写明什么时候可用，什么时候可取出。下面两张截图是操作的界面。
- 国债逆回购的手续费一般是十万分之一，资金大的话可以和券商沟通让调佣，手续费可以做到百万分之一。手续费是按天结算，且只能购买1000的整数倍！



回购

撤单

查询

GC003(3天期) 204003

看行情 >

借出

可用

可取

2025-12-22

2025-12-25

2025-12-26

-

1.435

+

1万元

-

10000

+

可借 0 元

预估手续费 0.30 元 ⓘ

全仓

半仓

1/3 仓

1/4 仓

到期收益 0.88元 ⓘ

实际年化收益率 1.435%

借出

沪市 (1千起)			
品种/代码	年化收益率	万元收益	计息天数/到账日
1天期 204001	1.480%	0.405	1天 2025-12-23
2天期 204002	1.460%	0.800	2天 2025-12-24
3天期 204003	1.455%	1.196	3天 2025-12-25
4天期 204004	1.495%	2.458	6天 2025-12-26
7天期 204007	1.570%	3.011	7天 2025-12-29
14天期 204014	1.685%	6.463	14天 2026-01-05
28天期 204028	1.600%	12.274	28天 2026-01-19
91天期 204091	1.515%	37.771	91天 2026-03-23
182天期 204182	1.550%	77.288	182天 2026-06-22

21:39

基金排行

货币型 ▾

使用指南

蚂蚁理财金选

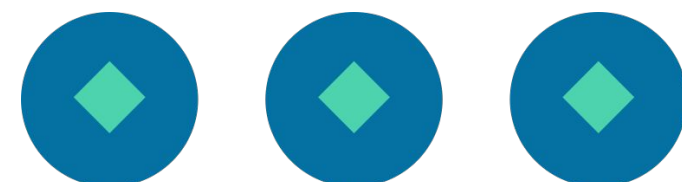
能涨抗跌

跌后恢复快

3 筛选

基金名称	万份收益 近1年	七日年化 近1年
浙商日添金货币B 003875 ☒	0.4384	1.6820%
创金合信货币C 007866 ☐	0.7803	1.5620%
博时现金宝货币B 000891 ☐	0.3716	1.5250%
创金合信货币A 001909 ☐	0.7693	1.5210%
鹏华添利宝货币B 009824 ☐	0.4110	1.5050%
博时合惠货币B 004137 ☐	0.3862	1.4970%
银华惠增利货币A 000860 ☐	0.4100	1.4750%
平安财富宝货币A 000759 ☒	0.3854	1.4650%
鑫元安鑫宝货币A		

- qdii 日计划 美國短債 .pptx
- https://docs.google.com/presentation/d/1wA7oikkFSjJ1xX5lk83D5f6p_3b0071j/edit?usp=drivesdk&ouid=113923943543023279904&rtpof=true&sd=true



- 中银理财-QDII日计划(美元版)是中 银理财推出的R1低风险美元现金管理产品, 年化收益率 约 3.4%-4%, 投资境外存款、货币市场工具。该产品主打“每日分配、按日支付”, 支持红利再投资, 申购后次日享收益, 是投 资者配置美元流 动性资产的选择。
- 关键信息汇总:
- 产品定位: 现金管理类理财, 主要投资于期限在一年内的 银行存款、同 业存单、债券回购等高流动 性工具。
- 收益率: 七日年化收益率通常在 3.4% - 4% 左右。
- 收益分配: 每日计算并分配收益, 支付方式 为红利再投资(即转为份额)。
- 交易规则: 当日申购, 次日确 认并计算收益; 赎回当日无收益, 次日确 认赎回。
- 费用: 部分份额销售费率已下 调至 0.20%(年化)。
- 风险等级: R1(低风险)。
- 主要特点:
- 流动性好: 每日操作, 适合短期 资金配置。
- 投资范围: 集中于美元高等 级债券及存单, 受美联储利率政策影响 较大。
- 目标: 旨在提供 优于活期存款的收益, 同 时保持较高的流动性。





天天基金

<https://fund.eastmoney.com> › [trade](#) › [q...](#)



QDII – 天天基金– 东方财富

天天基金网–上市公司东方财富旗下专业的基金网站，证监会核准的首批独立基金销售机构。8000多只基金，大数据多维度助你选出好基金，申购费率1折起，投资理财轻松上手。



Standard Chartered

<https://www.sc.com> › [qdii-series](#)



QDII代客境外理财计划— 理财– 渣打银行(中国)

渣打银行代客境外理财，您的海外理财专家。代客境外理财系列包括全球基金系列、全球债券系列、结构性票据产品等，用于投资境外基金、债券和结构性票据。



浦发银行

<https://per.spdb.com.cn> › [zxlc](#)



中银理财–QDII日计划（美元版）–钞– 浦发银行官网

当前位置：首页>个人金融>投资理财>银行理财>专项理财. 中银理财–**QDII日计划**（美元版）–钞. 暂无信息披露. 今日浦发 · 浦发概况 · 媒体看浦发 · 企业社会责任 · 浦发招聘 ...



21财经

<https://m.21jingji.com> › [article](#) › [herald](#)



QDII美元现金类理财年化收益最高超4%！投资者需注意汇率 ...

2023年3月14日 — 近日，南财理财通监测发现，中银理财“**QDII日计划**（美元版）”七日年化利率逐步走高，2月中旬已超4%，这在一众七日年化收益以“2”开头的现金产品中格外亮眼。



南京银行

<https://www.njcb.com.cn> › [njcb](#)



调整“中银理财–QDII 日计划（美元版）”的投资范围

品说明书》的公告（2025 年1 月24 日起）。尊敬的投资者：. 我公司将于2025 年1 月24 日起，调整“中银理财–**QDII 日计划**（美元版）”的投资. 范围，并同步修订《产品说明书》中 ...



中国银行

<https://www.bankofchina.com> › [sdbapp](#)



中银理财–QDII日计划（美元版）–RJHQDUSDW

产品代码, 产品名称, 每万份收益, 七日年化收益率%, 发布日期. RJHQDUSDW, 中银理财–**QDII日计划**（美元版）, 0.9302, 3.4587, 2025–12–18. RJHQDUSDW, 中银理财–QDII日 ...



中国银行

<https://www.bank-of-china.com> › [fimarkets](#) › [bocwm](#)



關於“中銀理財–QDII日計劃(美元版)”產品Z份額費率優惠的 ...

2025年9月24日 — 為答謝您長期以來的支持，回饋新老客戶，我公司將於2025年9月24日起對“中銀理財–**QDII日計劃**（美元版）”產品Z份額費率進行優惠，即：產品銷售服務費由 ...



招商银行

<https://s3gw.cmbchina.com> › [ecs](#) › [CFP](#)



中银理财–QDII 日计划（美元版）产品说明书产品代码

本产品每日进行收益计算并分配时，每日收益支付方式只采用红利再. 投资(即红利转产品份额)方式，投资者可通过赎回产品份额获得现金. 收益；若当日已实现收益大于零时，则增加 ...
21 頁



汇丰中国官网

<https://www.hsbc.com.cn> › [qdii](#)



开放式海外基金债券（银行自有产品） – 代客境外理财

代客境外理财**计划**通过网银交易平台帮投资者从基金公司、产品风险水平等维度挑选心仪的开放式海外基金，登录个人网上银行查看持有产品表现，助力全面资产配置。



中国银行

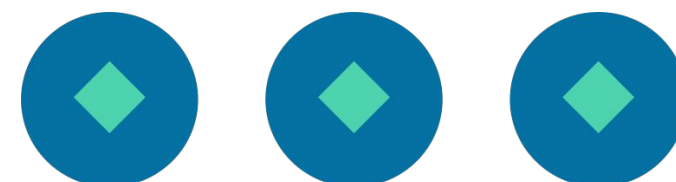
<https://www.boc.cn> › [big5](#) › [fimarkets](#) › [bocwm](#)



關於調整“中銀理財–QDII日計劃(美元版)”理財產品投資範圍并 ...

2025年1月22日 — 關於調整“中銀理財–**QDII日計劃**(美元版)”理財產品投資範圍并相應修訂《產品說明書》的公告(2025年1月24日起) · 1 · 股票； · 2 · 可轉換債券、可交換債券； · 3 ·

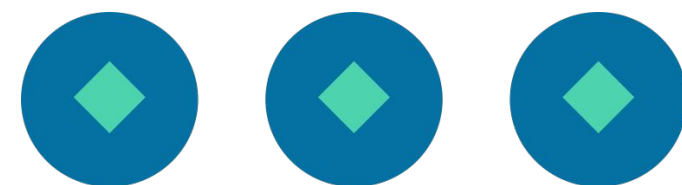
- 【為什麼非美國投資人，更應該用 UCITS ETF 投資納斯達克 100？】
- 日期：2025 年
- <https://docs.google.com/document/d/14nkP80xWeRze4LuxGtlQYlvi5lrs07/edit?usp=drivesdk&ouid=113923943543023279904&rtpof=true&sd=true>



QQQ/QLD 資產配置 回測 Backtester
<https://clec-strategy-backtest.vercel.app/>

資產配置模擬 profiles_2025-12-27.json
<https://drive.google.com/file/d/1nq8DJK-5bSru00-fJWdHpmwems9f6EUm/view?usp=drivesdk>

**CLEC 專題【更新軟體資 產配置 質押借款
2000~2025年 回測模擬。】2025年12月27日**
<https://youtu.be/TJx6diRKZ7E>



80 20 每月花2250年
花2.7% 年度再平衡最
後資產高過原始資產一
百萬 成功

年度再平衡

Init: Q:80 2x:0

80 20 每年花費 2.8%
(月花2333)年度再平
衡到目前資產低於原始
資產一百萬 失敗

年度再平衡

Init: Q:80 2x:0

+ 新增方案

匯出配置

匯入配置

執行對比

數據範圍: 2000 - 2025

策略 80 20 (每月花2250) 和 80 20 (每年花2.8%) 的對比

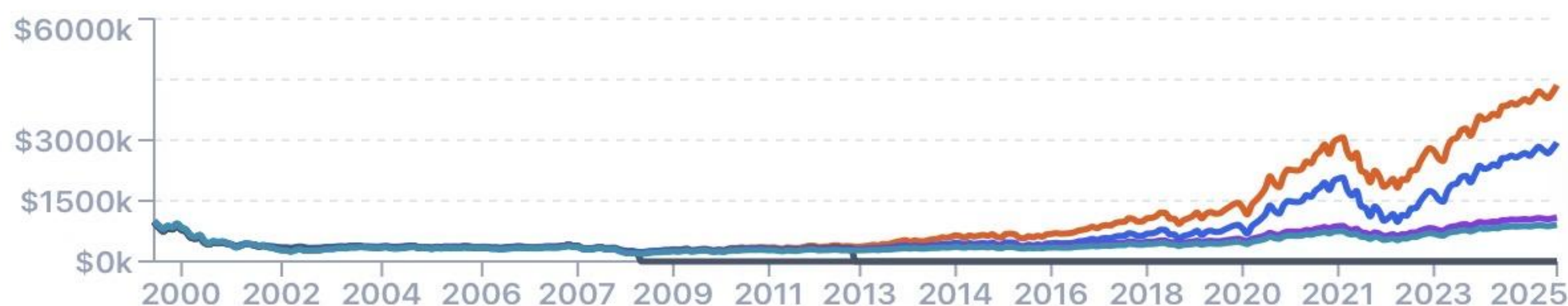


破產警報

以下策略未能滿足適足率檢查 (負債 > Max LTV) 並已被清算:

- 台灣433聰明再平衡 質押借款利息3%，最多每年借款2.6% total assets LTV 60% 失敗 (2009-02-01)
- 美國433聰明再平衡 質押借款利息6.5%，collateral Value LTV 80%最多每年借款2.2%失敗 (2013-01-01)

資產增長趨勢 (淨值)



台灣433聰明再平衡 質押借款利息3%，最多每年借款2.5% total assets LTV 60% 成功

美國433聰明再平衡 質押借款利息6.5%，collateral Value LTV 80%最多每年借款2.1%成功

台灣433聰明再平衡 質押借款利息3%，最多每年借款2.6% total assets LTV 60% 失敗

美國433聰明再平衡 質押借款利息6.5%，collateral Value LTV 80%最多每年借款2.2%失敗

80 20 每月花2250年花2.7% 年度再平衡最後資產高過原始資產一百萬 成功

80 20 每年花費 2.8% (月花2333)年度再平衡到目前資產低於原始資產一百萬 失敗

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

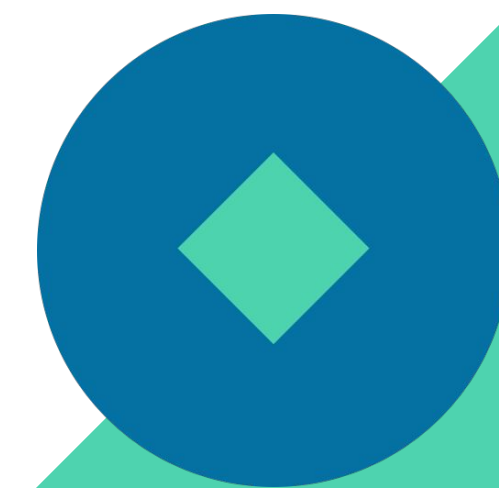
CLEC 投資理財教育學院

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

