市場長期只有上漲

Clubhouse 輕鬆 聊 投資

CLEC 投資理財頻道
2026年2月14日
Youtube 影片編號00553

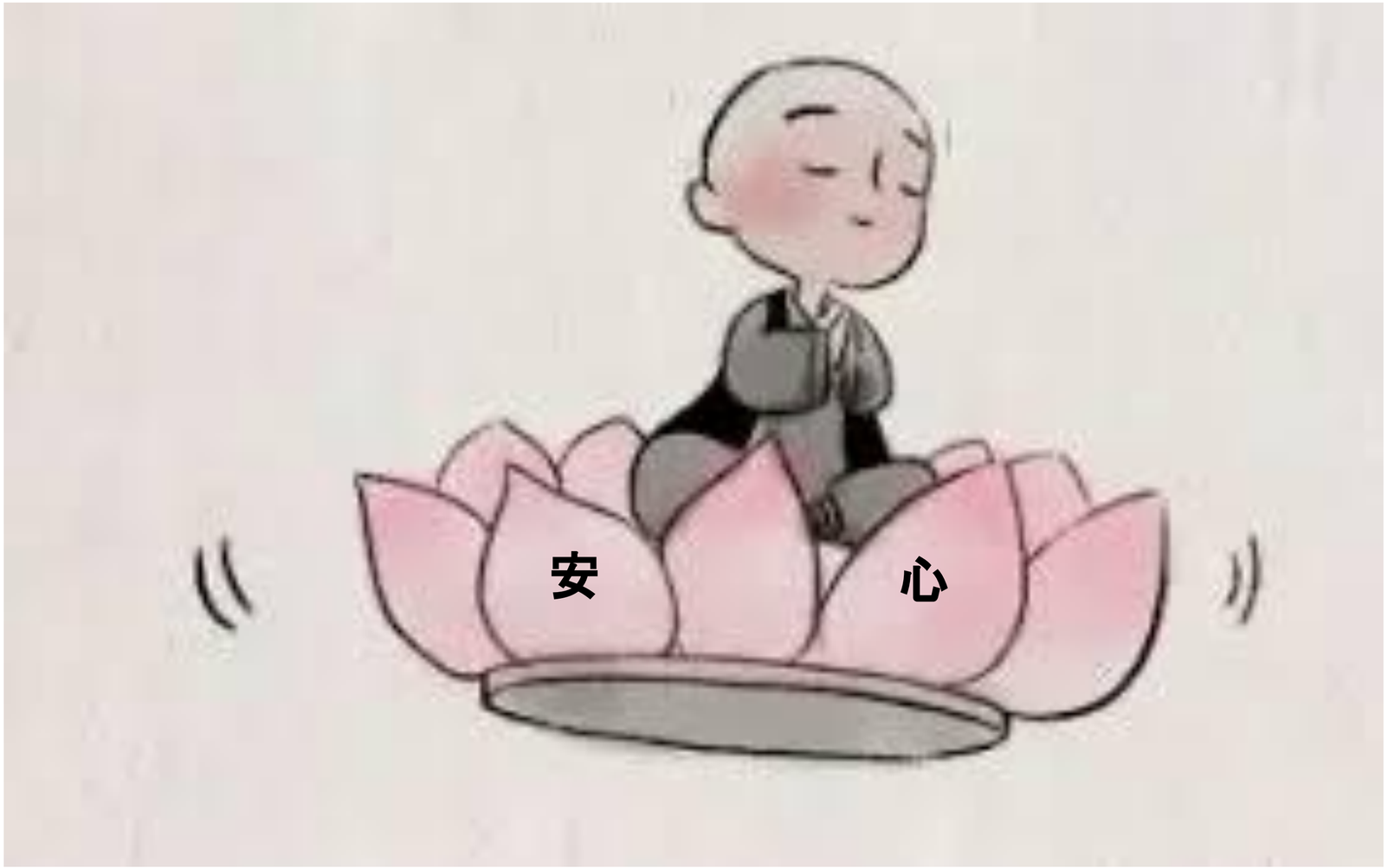
- 下週 2026年2月21日 Clubhouse 和 YouTube Weekly 影片停播一次！

- 2026年2月28日復播！

- 新人的葵花寶典 .pptx

- https://docs.google.com/presentation/d/1SbSt6n1A_nxY9LFZs5zLeIQnd-gvFCmw/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。

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

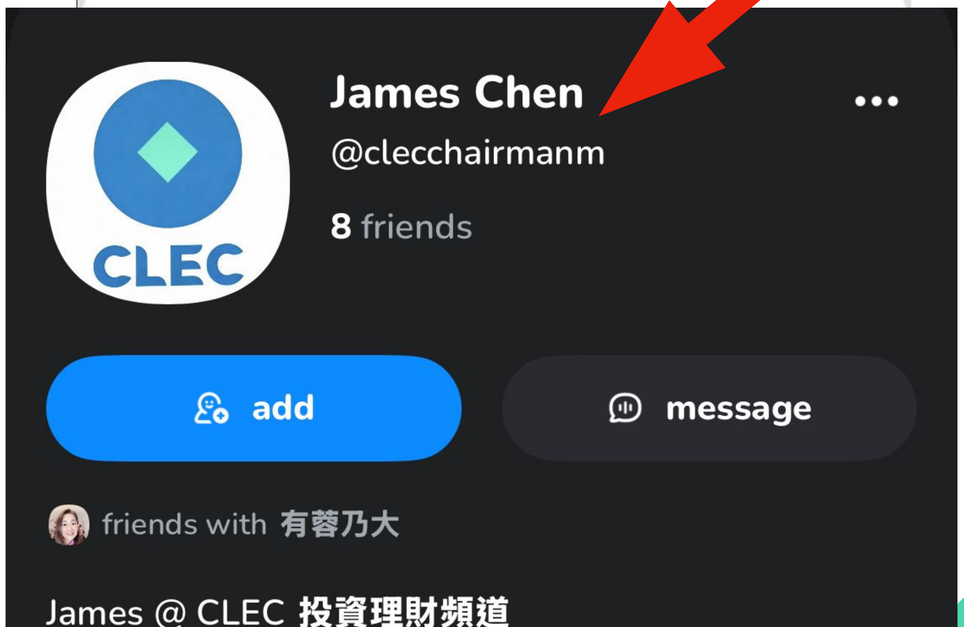
只漲不跌

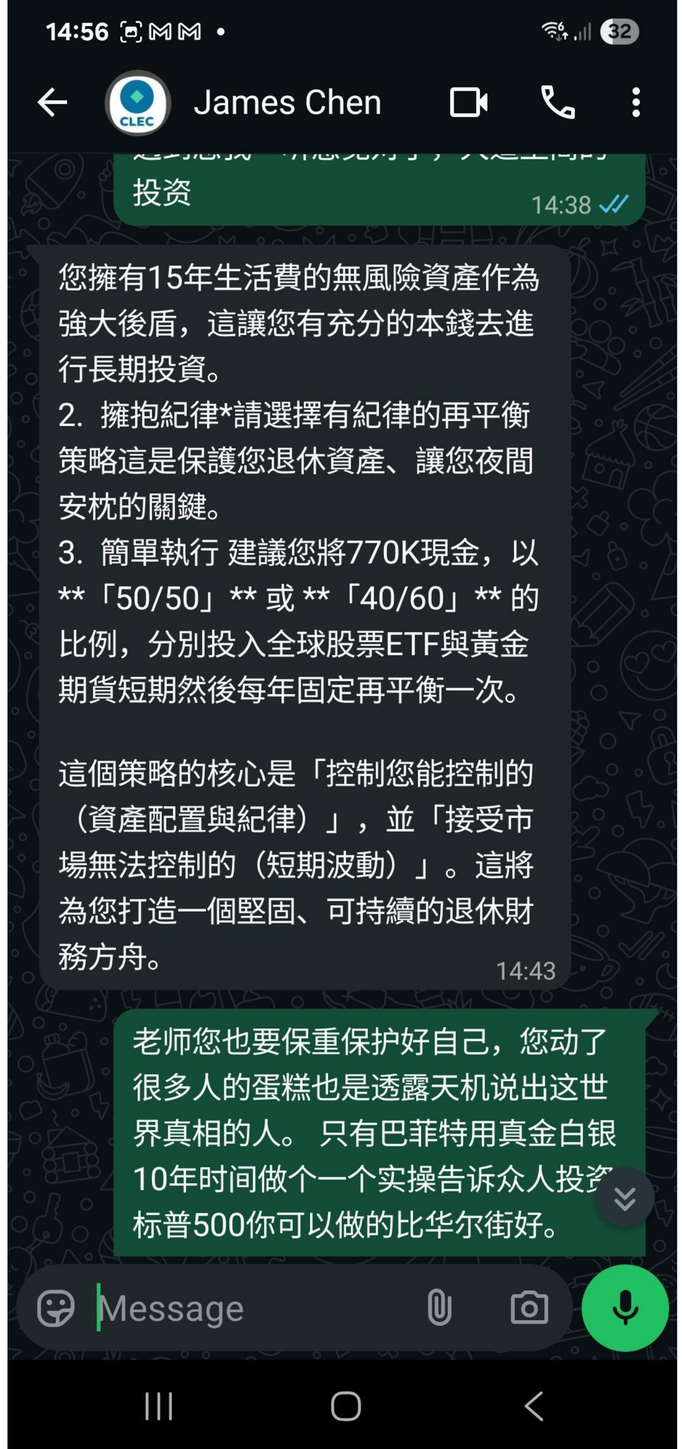
注意clubhouse這位詐騙

這ID是詐騙，他常常改變ID

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

- 下週 2026年2月21日 Clubhouse 和 YouTube Weekly 影片停播一次！

- 2026年2月28日復播！

- @CYMoo1190•10小時前
- 請問一下老師，這個例子中，
- 年生活開銷約 12萬。
- 每年進行約 29-31萬的 Roth conversion。
- ｜ 年稅金大概是 10萬（加州）。
- 每年須要從 PAL 借錢約 22萬，用於生活支出與繳 稅。
- 年提領金額約佔 總資產約 4%。
- 在此條件下，資 產配置應如何規劃較為合適？

- 有兩種做法！
- 方法一、conversion 預扣稅額！
- 方法二、可以部分投資 QQQI 取得不足得現金流。
- 稅金十萬，可能放 一百萬在 QQQI
- 通常資產在應稅帳戶，我們只能算 稅後資產，也就是只能計算應 稅帳戶的70%算你的退休資產。（brokerage account 也算應稅帳戶，除非是做股票質押打死不賣資 產，才能全額計算。）
- 例如你應 稅退休帳戶有3,000,000，我們計算應該只有 2,100,000如果你的其他帳 戶還有2,000,000你的退休總資 產是有4,100,000，你的退休開銷是 4,100,000的2%，而不是5,000,000的2%。

- @林-07m‧2 小時前
- 請問老師，不同銀行的方案，要選擇每個月還本金加利息（2.5%），或是每個月只還利息（3.1%），20年後再還本金？

- 如果本金可以超過十五年後再還，可以只還利息！

- 如果本金短於十年 內要還，那本利和還會必較安全！

- 十年內不保證市場上漲，如果 10年後你的資 產是虧損的，又要還債本金，你可能得殺低股票。

- 我又找到两个中国内地的高股息基金：一个是007751（景顺长城沪港深红利成长低波指数A类），股息率8%左右，单位净值增长率3年平均年化6%左右；另一个是561580（华泰柏瑞中证中央企业红利ETF），股息率7.6%，单位净值增长率3年平均年化8.21%。

- 关于中国内地的 现金产品，我找到一个 债券基金161115(易方达岁丰添利债券)，近5年最大回撤-2.23%，近4年平均年化 3.2%。您看是否可以替代 货币基金。

- 加拿大是可以抵押股票 贷款，我知道加拿大的 RBC private bank 是可以的，但要求至少 100百万加
- 币

- 加拿大 RBC銀行有security based Lending. 好像是可以股票質押！需要確認看看 ... https://www.rbcclearingandcustody.com/en-us/products-and-services/securities-based-lending/

- 我一直跟大說資產配置不會決定你的績效。
- 決定績效的是未來市場狀況。
- 如果市場一直跌，現金多 beta 低，虧得少，績效好。
- 如果市場未來是持續上漲，現金少 beta 高，賺得多，績效好。
- 如果是未來市場既下跌又上漲震盪，績效好壞誰知道。
- 我們對未來市場一無所知，所以對資 產配置的績效也是一無所知。
- 不要以預測資 產配置績效好壞來決定自己的 產配置，這就如預測未來市場走向 | 樣徒勞。

- 要滿足退休現金流要求，我們建議最少要有十五倍的年開銷！資　產更多當然更好！

- 例如！年需要 60萬台幣，60x15=900萬，你最少需要 900萬台幣才能退休！

- 其中 十年的年開銷放 QQQI , 60x10=600 萬 投資 QQQI，取得 生活現金流。

- 其餘 五年年開銷，　60x5=300 萬 可以做 70 / 30 ，
- 300x70%=210萬投資00662
- 300x30%=90萬投資 00865B

- 如果五年年開銷要自己做 433 或其他配置也可以。這部分大機率是不會動！

- 或是 QQQI 的現金流搭配其他資 產配置也取得現金流，兩者資 產配置同時提供現金流，哪就要自己計算 QQQI 需要多少比例。

- QQQI 的現金流是相對穩定，雖然股價隨市場波動，但影響不大。過去我們解釋過。

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