

<<我靠基金38歲退休>>

图书基本信息

书名：<<我靠基金38歲退休>>

13位ISBN编号：9789861752228

10位ISBN编号：9861752226

出版时间：2011-2

出版时间：方智出版社股份有限公司

作者：王仲麟（賤芭樂）著

页数：216

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

<<我靠基金38歲退休>>

內容概要

他的方法，被媒體封為「最科學的投資法」！

靠著這套投資法，他38歲就退休，享受樂活人生！

不需具備財經背景與專業素養，也不必緊盯著財經頻道或苦讀研究報告，只要搞懂「對的投資邏輯」，你也可以享受投資獲利的甜美果實。

知名人氣財經部落客賤芭樂，憑獨門的科學化基金投資心法，快速累積財富，在38歲那年便退休。

接著他又在金融海嘯時期逆向操作，大賺波段，定期定額報酬高達40%！

專為平民投資人寫的「基金獲利關鍵報告」！

關於基金投資，誤會可大了！

「投資基金就有複利效果？

」 「只要長期投資，就能獲得滿意的報酬率？

」 「資源基金 = 能源基金 = 原物料基金？

」 「投資前要先做投資屬性測驗？

」..... 正是這些似是而非的誤解，造成投資人賺少賠多的命運。

其實，想靠投資基金賺錢，並不需要懂景氣榮枯、總體經濟、財經政策、產業結構、財務報表等專業艱澀的東西，只要學會本書提點的簡單原則，你就能掌握投資獲利關鍵！

有了本書，你不再需要盯著財經頻道、守著電腦網路、讀著研究報告、聽著專家預測.....所有進出場時機、市場與基金的挑選，甚至藉由資金配置以擴大獲利的方法，本書都有簡單明瞭的驗證和說明！

歡迎一起暢遊「平民百姓玩基金，立足台灣賺全球」的世界！

一般投資人最常出現的基金迷思 【迷思 1】基金投資有複利效果！

【正解 1】三年獲利，別談長期投資 「買了就擺著」或「無止盡扣款」的長期投資策略，期待「時間」發揮錢滾錢的魔力，並不能帶給你期待的甜美果實。

【迷思 2】投資前要先測驗投資屬性 【正解 2】測驗投資屬性還不如玩iPhone遊戲 投資屬性測驗是基金公司設計出來的銷售手段，而個人投資屬性往往受到個人認知及客觀環境影響，因此研究基金屬性遠比投資屬性更重要！

【迷思 3】中概股基金 = 中國基金，資源基金 = 能源基金 【正解 3】別被基金名稱或分類定義給騙了 光看名稱是不夠的，切記檢視基金持股和比重，確認自己買的究竟是哪一種基金。

【迷思 4】雞蛋不能放在同一個籃子裡 【正解 4】你需要的是資產增值，不是資產配置 把握機會進場投資、累積財富，再適時順勢獲利了結、保有財富，才是投資人應該用心了解的關鍵！

【迷思 5】要設定停利點，才不會落得紙上富貴一場 【正解 5】只要掌握操作關鍵，獲利何需喊停？

把握進出場時機、挑選基金及市場的原則，不需半途停利！

【迷思 6】運用四四三三法則挑選基金 【正解 6】單筆投資千萬不可運用四四三三法則！

堅持在安全底部進場、嚴選進場時機及修正幅度較大的市場才是王道！

<<我靠基金38歲退休>>

作者簡介

王仲麟（賤芭樂） 東海大學國貿系畢業，英國Leister of University Finance in MBA肄業，擁有中國理財規劃師國家第一級證照。

曾任職於大穎集團財務部、傑特創投投資部、國票證券研究部、國票證券自營部、大展證券自營部。現為專職投資人、投信投顧公會約聘講師、聚富企管約聘講師、《Money錢》專欄作者、聚財網「去蕪存菁煉金術」版主，並不定期開設投資講座。

著有《基金，騙局？

一場夢！

》《不好意思，我贏了！

》。

<<我靠基金38歲退休>>

書籍目錄

前言與兩個測驗摒除幻想、回歸現實的「小冬瓜運氣測驗」從計算力提升為邏輯力的「小西瓜邏輯測驗」Part1 投資基金正確心態第1章 基金投資並沒有複利效果！
第2章 三年獲利，別談長期投資Part2 解讀基金關鍵法則第3章 中概股基金 中國基金！
第4章 「資源」「能源」「原物料」「礦業」Part3 誠實面對資產配置第5章 玩iPhone遊戲，也好過測驗投資屬性第6章 你需要的是資產增值，不是資產配置Part4 如何研判進出時機第7章 掌握台灣，就等於掌握全世界第8章 研判全球市場的進出時機Part5 如何挑選優質基金第9章 單筆投資如何挑市場、選基金第10章 定期定額如何挑市場、選基金Part6 有效制定資金規劃第11章 適當資金配置，擴大基金獲利第12章 操作進退有據，獲利何需喊停？
曲終散場再啟新局附記

<<我靠基金38歲退休>>

章節摘錄

平民百姓買基金，立足台灣賺全球 如果你知道該如何有效的「單筆投資」基金，2009年第一季時，你應該跟我一樣正進場投資，而且還知道單一國家型應該要買印尼、印度、俄羅斯基金，區域型則應該選新興歐洲、新興亞洲、新興拉丁美洲市場的基金，然後到了2010年下半年，我們也都已贖回出場，欣然享受上述各類基金倍數以上的投資報酬率！

如果你知道如何合理的「定期定額」投資基金，2008年第一季時，就會跟我一樣進場布局，而且還知道單一國家型基金該買菲律賓捨台灣，區域型基金則該買新興拉美捨成熟美洲基金，到了2010年下半年，我們也已一起出場，同樣享受上述基金至少五成的投資報酬率！

甚至透過執行資金配置的動作，順利將上述各類基金的報酬率擴大至七成！

2007年底到2008年第一季期間，大多數投資人對錢鼠年的股市行情，持續抱著莫名的憧憬，專家們更是透過各種管道，提醒投資人千萬不要錯過指日可待的大行情，當時的印象，賤芭樂至今還記憶猶新…… 摩X富林明：「啥！

你要贖回？

為什麼？

三年來你這檔印度基金的報酬率已經超過250%，幹嘛不繼續擺著？

它現在還那麼強，根本不太回頭，看樣子很有機會可以賺到三、四倍耶，你不曾是因為缺錢用才要贖回吧……」 霸X：「你要不要再考慮一下？

我們家的拉丁美洲基金，你也已經抱五年了，現在淨值已經翻了六倍吧，幹嘛要贖回，難不成你被去年底那一波殺盤嚇到了喔？

拜託，我不是跟你說它還會漲回來，現在是不是跟我說的一樣？

總之你就繼續擺著就對了，反正你又不缺錢……」 富X克林：「你要加碼全球債基金？

芭樂，真的啦，我現在不需要你幫我做業績，你真的不必這樣！

你看一年來，它也才漲11%。

不然我家還有其他很多好的股票型基金，新興東歐今年的經濟狀況好到爆，新興亞洲或者新興拉美也很OK，你要不要再考慮一下……」 幾乎天天還是跟金融圈操盤人維持良好互動關係，但向來只

依據客觀數據制定投資決策的賤芭樂，還是不顧眾人的勸阻與譏笑，當時把手上所有股票型基金贖回出場，轉進有真正穩健報酬的固定收益基金。

進入2008錢鼠年之後呢？

應該沒人不記得後來的市況吧！

股票型基金無一倖免，攔腰折半還算好的，即使名為債券型基金者，大跌三、四成的也很稀鬆平常…

… 成功投資

失敗投資 不該進場之時

，冷眼以待！

不該進場之時，冒然躁進！

該進場的時候，大膽投入！

該進場的時候，害怕卻步！

不該出場之時，鹿奔不驚！

不該出場之時，草木皆兵！

該出場的時候，果斷出場！

該出場的時候，貪得無厭！

以上八句話，無論是股票還是基金投資人，應該都可以認同，最要緊之處，就是「該」與「不該」！

多數投資人習慣以主觀的個人意見來決定「該」與「不該」，但科學化的數據與客觀的驗證，形成明確的操作原則與方向，才是賤芭樂仍能優游於投資世界迄今的關鍵，我相信這也會是所有讀者，投資基金、穩健獲利的最大保障。

今年滿四十二歲，已經五年沒上班的我，現在既不是金融相關從業人員，也不是專業投資機構的員工；家裡既沒有龐大昂貴的資料庫，Email也沒有源源不絕的研究報告，所有投資訊息與數據都來自

<<我靠基金38歲退休>>

於媒體與網路（不過我只加入免費會員），因此就投資條件而言，我跟你真的沒什麼不同，還可能沒有你好。

但就投資結果而言，我跟你又不太一樣。

因為當釐清了錯誤的基金迷思，建立了正確的投資邏輯；捨棄了無效的操作策略，熟練了實用的投資方法之後，不用挑燈夜戰聽新聞、看報告，也能全球市場進退有據；無需聚精會神盯電腦、讀雜誌，也能客觀遴選優質基金，因此我才能欣然離職不上班，老婆也在家帶小孩；樂活投資玩基金，全心投身做公益。

如果你以往看報紙、聽新聞、讀報告、盯電腦，卻始終難逃基金虧損的宿命；或者你習慣看專家、聽大師、讀型態、盯線圖，一樣還是無法提升基金獲利。

呵呵，歡迎光臨「平民百姓買基金，立足台灣賺全球」的世界！

研判全球市場的進出時機 經過前篇的論述，讀者除了釐清相關係數的迷思之外，應該可以了解投資基金穩定獲利的關鍵方法之一，便是在全球物流、金流、人流、智流等四流匯聚交錯之下，當波段行情來臨之際（無論是波段多頭或是波段空頭），不同市場雖然會有大小不一的漲跌幅度，但就「轉折的時機」而論，必然會出現幾近相同的時間點！

換言之，當台股出現波段上漲的態勢，同時期無論是南韓、巴西還是俄羅斯，也會出現順勢走揚的現象（請無須再研究是誰引導誰）；反之當台股出現波段下跌的格局，同時期無論是成熟歐洲還是新興拉美，一樣逃不過市場修正的趨勢（也請不必再探討是誰害了誰），所以我才會說：「掌握台灣就等於掌握全世界」。

當此觀念建立之後，接下來讀者便可順勢進入下一步：「掌握台灣市場的進出時機，就等於掌握全球市場的進出時機」！

以下是我為投資全球不同市場的股票型基金，十多年前便已建置的「台灣市場參考模型」，內含資料時間則超過二十年，經過數學公式、經濟函數與統計模型的計算之後，便以下表方式呈現。根據此表，便能簡單解讀目前台灣市場是否已進入進場時機，或者已抵達出場時機。

進場時機：4,310點與5,050點 4,310點絕對低檔：愛之船屬於遊樂場內最為輕鬆悠閒的遊樂設施

。遊客搭乘水道船環繞慢速水道，主要是利用水道船運轉時產生水的浮力，使船漂浮前進再利用滾輪方式帶動船身，因此屬於安全性最高的遊樂設施。

同理，當台股市場已進入4,310點以下的「愛之船區」，形同進入「絕對低檔」的安全位置，此時雖未必隔日便產生由空翻多的走勢，不過否極泰將來，多空逆轉之時雖不中亦不遠矣。

5,050點相對低檔：碰碰車是一種老少皆宜的機動遊戲，天花板上有通電的電網，地面則為灑上少量石墨的金屬地板，四週有由橡膠造成的防護，並由接到天花板的垂直電桿取電。

碰碰車的速度通常很低，就算是碰撞亦不會損害人車，屬於安全性頗高的遊樂設施。

同理，當台股市場已進入5,050點以下的「碰碰車區」，形同進入「相對低檔」的穩定位置，雖難免有底部震盪的特性，不過此時進場布局並不為過。

出場時機：8,000點與8,740點 8,000點相對高檔：當遊客乘坐滑艇，從平地緩緩爬升至12層樓高，之後便向下俯衝，地心引力與重力加速度作用，往往讓水花濺到6層樓高，過程中濺起的轟天巨浪，絕對是你不容錯過的驚嘆號！

同理，當台股市場已進入8,000點以上的「轟浪區」，形同進入「相對高檔」的風險位置，或許還有些許向上空間可期待，不過此時贖回出場並不為過。

8,740點絕對高點：在香港稱為「跳樓機」。

此遊樂器材的乘坐台同樣也是緩緩上昇，將遊客載至高空，與地面距離短則85公尺，最高可達107公尺，然後以頓失重力的方式加速度垂直掉落，瞬間時速絕對超過達100公里，最後以機械將乘坐台在落地前停住。

同理，當台股市場已進入8,740點以上的「大怒神區」，形同進入「絕對高檔」的危險位置，此時雖未必隔日便產生由多翻空的走勢，不過勢已至燃眉，多空逆轉之時雖不中亦不遠矣。

定義與對應數字已介紹完畢，接下來我們就進入實戰評估。

以台灣市場當作開端，先評估依此要領進出台灣市場，是否得以賺到波段多頭利潤，並避開波段空頭

<<我靠基金38歲退休>>

殺戮。

如果確實無誤，接著便依照「掌握台灣市場的進出時機，就等於掌握全球市場的進出時機」之說法，看看將其應用於其他市場（包含國家、區域、產業），是否一樣得以福無雙至今朝至，禍不單行昨日行！

圖文並陳的看到現在，希望讀者原本還有的些許疑慮，已經煙消雲散。

儘管我只用了南韓、美國、新興亞洲、新興歐洲、原物料市場以及能源市場來舉例說明（有機會的話，你想看巴西、俄羅斯、成熟亞洲或礦產等，我都可以秀給你欣賞），相信已足以印證基金操作穩健獲利的關鍵原則之二：「掌握台灣市場的進出時機，就等於掌握全球市場的進出時機」，而且當進出場時機浮現之時，進出場價位也已同時決定！

這樣說吧！

無論之前的波段多頭時期，各個市場的漲幅表現如何，一旦台灣市場的出場時機已現，就代表全球市場的股票型基金部位，都應該了結出場（包含國家、區域、產業）。

或許此時你看到別人的俄羅斯基金漲了一倍多，自己的美國基金卻只漲了六成，本來還期待美國市場會出現所謂的落後補漲，希望也能享受倍數獲利的快感，不過根據此操作原則，我必須這麼跟你說：呵呵，知足吧！

也請贖回出場吧！

下次進場前請務必要學會如何挑選市場！

同樣的，無論之前的波段空頭時期，各個市場下跌的慘況如何，只要台灣市場的進場時機已現，就代表全球市場的股票型基金部位，都可開始進場布局（包含國家、區域、產業）。

或許此時你看到別人的能源基金已經止跌，自己的新興歐洲基金似乎跌勢未見止歇，本來還想等到所謂的止跌訊號出現再進場（雖然你也不確定啥叫作止跌訊號），希望不要再度陷入套牢的噩夢。

不過據此操作原則，我必須這麼跟你說：呵呵，別想了！

麻煩進場布局吧！

這次記得要認真挑選市場！

<<我靠基金38歲退休>>

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>