



投資，越簡單越好賺

財經主播邱沁宜的私房筆記

邱沁宜 著

名人推薦

于美人

知名主持人

高志尚

義美食品副董事長

王文華

名作家

高桂卿

摩根富林明台灣區負責人 (依姓氏筆畫排列)

李存修

台灣大學財務金融學系教授

國家圖書館出版品預行編目資料

投資，越簡單越好賺：財經主播邱沁宜的私房
筆記 / 邱沁宜著。

--初版.--臺北市：Smart智富文化，城邦文化，
民99.01 面；公分

ISBN 978-986-7283-29-0 (平裝)

1. 理財 2. 投資

563

98023375

Smart^{智富}投資，越簡單越好賺

財經主播 邱沁宜的私房筆記

作者	邱沁宜
商周媒體集團 榮譽發行人	金惟純
執行長	王文靜
Smart智富 總編輯	朱紀中
出版總監	林正峰
副主編	楊巧鈴
企畫	黃瑩琪
編輯	張志銘、李曉怡、陳雅玲、謝惠靜
封面設計	林慎微
版面設計	陳怡嬭
出版發行	Smart智富文化 英屬蓋曼群島商家傳媒股份有限公司城邦分公司
地址	104台北市中山區民生東路二段141號4樓
網站	smart.businessweekly.com.tw
讀者服務專線	(02) 2500-7977分機5718
讀者服務傳真	(02) 2502-5410
製版印刷	科樂印刷事業股份有限公司
初版一刷	2010年(民99年)1月
ISBN	978-986-7283-29-0

定價250元

版權所有 翻印必究

Printed In Taiwan

(本書如有缺頁、破損或裝訂錯誤，請寄回更換)

投資，越簡單越好賺

財經主播 邱沁宜的私房筆記

投資，越簡單越好賺

財經主播 邱沁宜的私房筆記

目錄 *contents*

推薦序	把複雜的理念，變得像喝開水般容易	006
	踏出第一步就對了	008
自序	和我一起快樂理財	010

第1篇：峰迴路轉的數字人生

第1章	別再叫我數學白痴	016
第2章	初戀給我的第一堂理財課	024
第3章	打工方知錢難賺	030
第4章	一連串意外 菜鳥勇闖財經世界	037
第5章	抗拒投資 只是自我設限	045
第6章	第一桶金 花3年就到手	052
第7章	投資處女秀 誤打誤撞賺3倍	058
第8章	聽經濟指標對我說真話	064
第9章	賺錢方向 就藏在日常生活裡	070
第10章	這一生最棒的投資	076
第11章	用ETF快樂賺錢	083

第2篇：投資森林裡暗藏陷阱

- | | | |
|-----|-----------------|-----|
| 第1章 | 用對方法 投資可以很簡單 | 090 |
| 第2章 | 小心明牌變成讓你破產的「冥牌」 | 096 |
| 第3章 | 賠錢了 要不要逢低攤平？ | 100 |
| 第4章 | 短線殺進殺出 當心肥到別人口袋 | 105 |
| 第5章 | 你還在想一夕致富嗎？ | 109 |

第3篇：投資真的可以很簡單

- | | | |
|-----|--------------|-----|
| 第1章 | 你的資產配置做對了嗎？ | 114 |
| 第2章 | 想投資？現在開始做功課！ | 120 |
| 第3章 | 理財工具務必量身訂做 | 129 |
| 第4章 | 測驗》你是哪種投資性格？ | 134 |

台股

- | | | |
|-----|----------------|-----|
| 第5章 | 你選對了追隨的偶像嗎？ | 140 |
| 第6章 | 我的「動力三輪車」選股法 | 145 |
| 第7章 | 看景氣燈號買ETF，十賭九贏 | 152 |

目錄 contents

基金

- 第8章 單筆投資「3>6法則」找買點 ————— 159
- 第9章 定期定額投資，守住3原則 ————— 165
- 第10章 手續費是小錢？選對最划算的通路 ————— 173
- 第11章 沒空看盤，選一般基金還是ETF？ ————— 179
- 第12章 債券基金怎麼買？ ————— 184
- 第13章 看懂債券基金月報的兩大重點 ————— 190
- 第14章 比股市好賺的高收益債基金 ————— 197

不動產

- 第15章 把買房當成買未上市股票 ————— 203
- 第16章 你能負擔多貴的房子？ ————— 210
- 第17章 我的「舊愛新歡三部曲」 ————— 215
- 第18章 買REITs 輕鬆當商辦大樓房東 ————— 221

第4篇：超完美理財圓夢計畫

- 第1章 4步驟試算 打造黃金退休生活 ————— 230
- 第2章 案例1》
50歲工程師買股慘賠 還能55歲退休？ ————— 253

第3章 案例2》

28歲單身粉領省吃儉用 5年後能買得起房嗎？ — 262

附錄 ————— 268

推薦序

李存修

把複雜的理念，變得像喝開水般容易

30年前的台灣，理財似乎不是什麼太複雜的課題，一般人領了薪水後就買黃金、參加標會，保守一點的話，擺銀行存款，累積到一定的金額，就買房地產。長輩告訴我們，股票市場是吃人的地方，基金是什麼？無人知曉，更不用談跨國投資了。所有的大學裡面沒有一個財金系，就算有銀保系（銀行保險系），排名也不會很前面。銀行裡哪有什麼財富管理、私人銀行、理財專員這些名堂？信用卡剛萌芽，手上有一張普卡就足以抬頭挺胸……

一個世代（30年）下來，人們或多或少手邊有一些閒錢，面對的是琳瑯滿目的理財工具。在不知如何布局時，朋友群的眾說紛紜、長輩們的保守建議、投顧老師的慷慨激昂、各種理財雜誌與報紙的專業解析、理財專員的循循建言，都讓人似懂非懂，迷惘三分；到頭來若沒有獨立判斷的能力，投資績效的好壞，似乎取決於運氣的好壞。

沁宜是我在台大EMBA的論文指導學生，以一個大學非財金背景、畢業後又從事媒體工作的同學來說，能寫出一本質量俱佳的財金碩士論文已夠令人驚訝；如今事隔不到一年，又寫出了一本平易近人卻又深入淺出的理財書籍，更是令人折服，當下也好好的拜讀了一番。

學校的投資相關課程，少不了一堆公式、模型與計量分析，學習之前還須具備會計、經濟、統計的基礎，常令人未入其殿堂就先萌生恐懼。



沁宜的大作開宗明義就先強調自己曾是數學白痴，讀者雖知這是客氣話，卻不知不覺地卸下了心防，一步一步踏入循序漸進的理財世界。

把一些複雜的理念，講解得好比喝開水般的容易，是件不簡單的事情，例如巴菲特的投資哲學，原來跟沁宜的朋友阿珍的簡單存錢術，有異曲同工之妙；又如一再強調「投資可以很簡單」，如同巴菲特沒有電腦，也不用看盤，只要掌握4個簡單：「簡單的目標，簡單的心態，簡單的產品，簡單的投資法則」，便可達到「以簡御繁」的境界。

沁宜提供了5分鐘之內便可完成的簡單問卷，以了解自己的投資性向，再以一些很好記的投資準則來講解決策流程，例如「動力三輪車」、「212買、282賣」、「3>6法則」、「7-11法則」、「舊愛新歡三部曲」……等等，顯然媒體人的吸睛術，已成功地融入了本書的每一個角落。

看到了沁宜的用心與創意，自己也無形中感覺行囊滿滿，儘管坊間理財書籍目不暇給，本書仍是值得向大家強力推薦的！

台灣大學財務金融學系教授

李存修

推薦序

王文華

踏出第一步就對了

第一次看到邱沁宜，是在她主持的財經節目上，她閒話家常的風格，給我留下深刻的印象。沁宜講話很快，用字口語，總是帶著微笑，好像街坊鄰居。她講理財，像在聊八卦，股市這隻張牙舞爪的怪獸，在她口中變成搖尾示愛的哈巴狗。

接著在朋友聚會時認識了沁宜，發現現實生活中的她跟在電視上沒什麼兩樣。我們聊理財，旁人看著我們，可能以為我們在聊做菜；她談起聯準會前主席葛林斯潘，表情好像是談到了她的偶像劉德華。

沁宜後來加入了我們的登山隊，每週末固定爬山。慢慢認識她後，我了解到為什麼她的主持風格那麼家常，因為她本身就是個家常的女孩。她興趣廣泛、好奇心強，美食、唱歌、交友、寵物，一概歡迎，所以她認識各方神聖，而且都能聊上兩句。

家常的沁宜，寫出了一本「家常」的理財書。我說家常，除了因為書中的語氣很有親切感，更因為她自己都曾經是理財的門外漢。她學生時代是數學白痴，當過文藝青年，打工賺過辛苦錢；進社會後當記者，跳過槽、標過會、嘗過投資獲利3倍的滋味，也當過最年輕的EMBA。她學習理財，跟大多數人都一樣，沒有金銀湯匙，也沒有高人指點，只是一步一步、跌跌撞撞。她的經驗有普遍性，所以她的心得和藹可親。



沁宜第一次來爬山時，曾問我那麼高的山怎麼爬上去，我也不知道，於是就說，不要管山有多高，踏出第一步就對了；當她想要寫書時，曾問我那麼多字的書怎麼寫得出來，我也說，不要管字有多少，踏出第一步就對了。如今她不但踏出了第一步山路，也寫出了她第一本書。

在沁宜EMBA的投資學課堂上，曾有同學問老師「Short」（賣出）和「Long」（買進）是什麼意思，那堂課沁宜有認真聽，因為這本書正是用說「長」道「短」的親切口吻，簡單地講買進與賣出。她講的道理不只適用於股票，也適用於人生，所以她賺得的財富不只是在帳戶，也在幸福。投資就像寫書和爬山，達到巔峰很難，但踏出第一步就對了。邱沁宜的節目和書，幫大家踏出了第一步。

知名作家

■ 自序

和我一起快樂理財

在財經領域採訪、播報、主持十多年，訪問過很多成功企業家和投資達人，聽過許多令人折服的贏家心法。但主持六百多集財經節目以來，也收過不少觀眾朋友字字血淚的求助信：「一半退休金，都踩到連動債地雷怎麼辦呢？」「股票套牢好幾十萬，不敢告訴家人，該怎麼翻身呢？」「我不懂理財，交給朋友幫忙代操，沒想到……」

身邊有些朋友也深陷投資理財的痛苦，有人從此不敢再投資。數以百計的案例，雖然性別、年齡、家庭、工作背景不盡相同，但情節卻是大同小異。常見的情況是，投資人沒有正確的投資觀念，對自己的理財功力沒信心，因此，把人生非常重要的理財權，輕易交給別人（市場行銷手法、老師、明牌……），結果往往是一場冤枉，怎麼賺的，搞不清；怎麼賠的，一樣死得不明不白。

追根究柢，大家對投資理財又愛又恨的心結，源自於滿心想賺錢，想脫離「薪貧族」，但卻老是不得其門而入，即便是用功的投資人，天天聽老師開講，抱著一堆財經書，投資成績還是普普。於是，有人放棄了，質疑自己沒有理財天分，更多人在心中自我宣判：「我就是數學不好，看到數字就頭昏，根本沒有資格理財吧。」

我要告訴大家的是，有些人確實具有高度的數字敏感度，但「數學好」≠「投資厲害」，就算你數學不好，不喜歡數字，還是能夠聰明理財。



我的數學老師曾經當面宣判我就是「數學白痴」，從小到大，我最討厭的就是數學，連做智力測驗，我的數字能力都低於標準值，大學畢業前，我沒有修過商學院的課。

但我卻在命運的安排下，還在念大學時，即兼差擔任財經雜誌特約記者，畢業後第一份工作是寫台股技術分析；自認沒有數字細胞的我，從此和數字為伍十多載。靠數字賺錢，賺薪資收入，也賺投資外快，後來竟然還考上理財規畫師，主持財經節目，成了台大EMBA財金所最年輕的畢業生。

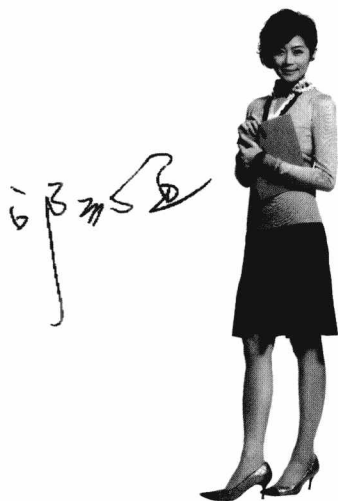
剛開始理財時，我也曾經看了一堆艱澀的投資書籍，被各家複雜投資心法搞得暈頭轉向；之後一路遇到很多高手貴人指點，在理論、實務不斷交錯驗證後，我深刻體會到一個真理：「投資可以很簡單」，太複雜的投資邏輯和方法根本不適合一般人。在網路資訊充斥的今天，閱讀太多財經資訊，甚至可能有害。

以前腦中不時會閃過這個問題，為什麼上天會揀選像我這樣沒什麼數字細胞的人，在財經路上從跌跌撞撞，到小有成績，不管是演講或工作，有這麼多的機會面對投資高手和大眾？後來我漸漸懂了，大部分投資人的弱點，我都有過，大家面臨的困境，我也都曾遭遇過；所以，連數學不好的我都能明白的投資道理，大家一定也能明白；我做得到，大家一定都能做得到。

基於簡單的最高原則，在這本書中，我不談複雜的財務概念，不教你看永遠有例外的技術分析，不問你有沒有財經背景，只告訴大家正確而簡單的理財觀念，以及我所開發出的簡單投資法則；照著這些方法操作，你會驚訝地發現，投資可以如此輕鬆，還有機會加倍獲利。以簡御繁，正是很多高手的成功祕訣。

至於一些艱深理財書籍，就把它們放在手搆不著的書架最高層吧！

我的數字人生一路走來，充滿了意外，當大家看到這本書時，我可能又重新調整我的投資組合及人生步伐；不過，始終未變的初衷是，我希望曾經因投資受傷，或不敢投資的你，能夠開始學會簡單理財，享受理財的成果，我也會繼續在財經領域中努力。希望下次再接到讀者或觀眾朋友來信時，你是興奮地想和我分享，簡單理財有多麼的快樂！



原书缺页

原书缺页



峰迴路轉的數字人生

從數學考試抱鴨蛋，到主持財經節目、成為台大EMBA最年輕的畢業生，這趟財經旅途儘管充滿意外，卻從無僥倖，我的心得是，只要掌握簡單而正確的方法，數學不好照樣能投資。