

懶人投資

童景熙

09/23/2009

- 過去須要透過各種經紀商 基金公司 理專才能進行的投資，現在已因網路普及化而可快速又便宜的取得各種資訊 且成本更低。
- 金融風暴曾造成投資大眾損失慘重，若能透過網路上免費資料庫及軟體做為工具，則可進行停損停利的行動，而達到打敗定存或大盤的目標；而了解自己的個性 知所取捨 更為重要
-
- 我將介紹實用的網站及工具 讓大家朝向當個快樂而偷懶的投資人道路前進

參考書籍

- 1.最簡單的長期投資術
- by Mark Shipman 先覺出版社 1/'09
- 2.Online Investing 2nd edit 2001,
- by Jon D. Markman Microsoft出版
- 中譯本 :建立贏的投資組合 華彩軟體出版 4/'00

- 3.資產配置投資策略
- by Richard A. Ferri 環宇出版 11/'07

-

實用財經網站

- 1. <http://www.stockq.org> 全球股市指數
- 2. <http://tmba.tw/webs/jou.html>
台大 MBA
- 3. <http://stockcharts.com/>
- 4. www.moneycentral.msn.com

投資原則

- 1.天下無不勞而獲的成果
- 2.設定目標
- 3.具體計劃
- 4.不預測方向
- 5.不猶豫不決
- 6.留一些給別人賺
- 7.買賣在相對高低點就可
- 8.克服恐懼和貪婪

即將退休者資產配置組合

- 1.美國股票 40

- 核心美國股票 23 先鋒整體美國股指 (VTSMX)
- 小型價值股 5 S&P 600 /barra 價值指數(IJS)
- 微型股 2 布里其威超小型市場(BRSIX)
- 房地產 10 先鋒REIT指數基金(VGSIX)

- 2.全球股市 15

- 太平洋沿岸大型 4 先鋒太平洋股指(VPACX)
- 歐洲大型 4 先鋒歐洲股指 (VEURX)
- 小型股 3 先鋒國際探險家基金(VINEX)
- 新興市場 4 DFA新興市場(DFEMX)

- 3.固定收益 45

- 投資等級 20 Barclays債券基金(AGG)
- 通貨膨脹保障 10 先鋒通貨膨脹保證証卷 (VWEHX)
- 新興市場 5 培頓新興市場債券(PYEMX)