

美股投資

何怡儀技師

目前投資美股主要有兩種方式，第一種是直接在海外的網路券商開立證券帳戶，另一種則是由券商提供的複委託服務，即投資人不需要在開立海外帳戶，而是委託國內券商幫你買賣國外的股票。我會建議採用海外券商下單，因為免手續費且可投資美股及 ETF 上千家，常用的網路券商來說，主要有 FirstTrade、嘉信 Schwab、TD Ameritade，我三家都有開戶，均是上網填表格，如果開戶申辦沒問題，一般 FirstTrade 是隔天就可以下單，嘉信 Schwab 約一週，TD Ameritade 約一個月，以上三家均為 SIPC 之會員，如發生券商倒閉，資金才有保障，美股帳戶上限為 50 萬美金的基本保險(其中現金為 25 萬美元)，目前 TD 已併入嘉信，且嘉信為美股上市公司，只有 Firstrade 和 TD 這兩家有盤前和盤後交易，嘉信則沒有。

有關開戶申請填寫不再贅述，可參考如下：

Firsttrade	https://www.youtube.com/watch?v=epGVNSRTtTw
Schwab	https://www.youtube.com/watch?v=2GcbpOZAocQ&t=964s
TD Ameritade	https://www.youtube.com/watch?v=TNtUrf0uQJE&t=88s

開戶完成要匯款到海外券商才能下單購買，到銀行選擇全額到行，會有兩筆郵電費(300 元)及一筆手續費 0.05%(最低 100 元，最高 800 元)，等於最高收取 1400 元台幣，匯款單填寫參考如下：

Firsttrade	https://www.firsttrade.com/content/zh-tw/customerservice/fundaccount/wirefund
Schwab	https://www.schwab.com.hk/zh-hk/fund-your-account
TD Ameritade	https://buffettonlineschool.com.tw/bostdsbs/

剛開始投入儘量挑選 ETF 或者是平常聽過的美股下手，將資金適當配置以分散投資風險，可將資金分成五個區塊：

比例	ETF 名稱	成分股	內扣費用	配息率
20%	VOO(Vanguard 標普 500ETF)	蘋果、微軟、亞馬遜、臉書、google、特斯拉、英偉達	0.03%	1.28%
20%	VFH(Vanguard 金融 ETF)	摩根大通、波克夏、富國銀、花旗銀、摩根士丹利、貝萊德、高盛、美國運通	0.10%	1.80%

美股投資

20%	VHT(Vanguard 保健 ETF)	嬌生、聯合健康、輝瑞、亞培	0.10%	1.24%
20%	VNQ(Vanguard 不動產 ETF)	美國電塔、安博、冠城、西蒙	0.12%	3.05%
20%	個股 OR 現金			

VOO 是追蹤標普 500 指數，你也可以換成 VTI(全美股市)或者 VT(全球股市)，或者 ESGV(VOO 升級版)，ESG 就是環保、碳中和及乾淨能源。VFH 是金融 ETF，可以將部分換成積極型的 VGT(訊息科技)增加科技股持股比例。VHT 是保健 ETF，可以將部分換成積極型的 IBB(生技 ETF)。最後的 20%可以購買債券或購買有把握的個股，例如：蘋果、微軟、google、波克夏、臉書、特斯拉、摩根大通、摩根士丹利。剩餘 20%可用於攤平其他持股成本，與台股比較，台股手續費是外扣約 1%，台股 ETF 內扣手續費約 2.5%且外扣手續費約 1%。

建議配置組合如下：

比例	第 1 種組合	第 2 種組合	第 3 種組合	第 4 種組合
20%	VOO(Vanguard 標普 500ETF)	VTI(Vanguard 全美 ETF)	VT(Vanguard 全球 ETF)	ESGV(Vanguard ESG ETF)
20%	VFH(Vanguard 金融 ETF)	VFH(金融)	VGT(Vanguard 科技 ETF)	QQQ(Nasdaq 100 ETF)
		VGT(科技)		
20%	VHT(Vanguard 保健 ETF)	IBB(iShares Nasdaq 生技 ETF)	VHT(保健 ETF)	VXUS(Vanguard 全球 ETF)
			IBB(生技 ETF)	
20%	VNQ(Vanguard 不動產 ETF)	VNQ(Vanguard 不動產 ETF)	VFH(金融 ETF)	VFH(Vanguard 金融 ETF)
			VNQ(不動產 ETF)	
20%	現金	BND(Vanguard 債券 ETF)	現金	現金

另推薦目前很夯的元宇宙 ETF(META)、電動車 ETF(DRIV、IDRV)、行動支付 ETF(IPAY)