

一般投資大眾投資理財工具大多是台灣股票，股市有句諺語：「頂二十，底八十」，就是指賺錢的兩成都是公司大股東、三大法人，賠錢的八成是散戶，即使你看對局勢買股票，也可能「賺了指數，賠了價差」，而海外基金是由國外專業經理人操盤，投資人只要選擇趨勢向上的市場定期定額買進就行了，基金淨值每天變動比股票小很多，且基金經理人會挑選相關產業最強投資，基金不會有像股票下市風險，基金如果在台灣流動低會中止在台灣上市，並依約定日期淨值清算現金給投資人，基金如果績效不好，投資人自然會轉換到績效好的基金，早期購買基金都是向銀行購買，要抽高額手續費及代管費，目前網路下單盛行，很多家基金網路平台有時都會有單筆特定基金申購免手續費的優惠，同一家基金轉換有免手續費優惠且也免收保管費，年度報稅獲利 100 萬以上要申報並入所得，所得總額超過 670 萬才要課稅。

推薦的投資基金網站如：強基金 <https://forum.fundhot.com/index.php>、鉅亨網 <https://www.cnyes.com/>、玩股網 <https://m.wantgoo.com/global>，選基金策略寶 www.fundrich.com.tw/fundMaster.html，強基金有 FBI 判斷市場強弱指標，鉅亨網提供即時財經資訊，玩股網可查看國際股市行情，選基金策略寶可策略選基金，他有四種策略條件選擇基金 1. 學術權威 2. 市場贏家 3. 組別贏家 4. 晨星量化，1. 學術權威就是一般投資人講的 3344 法則如下：而且可以微調百分比，並可加選如美元計價及風險評等在 RR3 或

條件類別

- 學術權威策略 ?
- 市場贏家策略 ?**
- 組別贏家策略 ?
- 晨星量化策略 ?

篩選條件

- 一年績效排名的前 四分之一 ⊖
- 2年、3年、5年、今年以來績效排名的前 四分之一 ⊖
- 六個月績效排名的前 三分之一 ⊖
- 三個月績效排名的前 三分之一 ⊖

篩選 | 復原

本次篩選條件

× 一年績效排名的前四分之一

× 2年、3年、5年、今年以來績效排名的前四分之一

× 六個月績效排名的前三分之一

▼

RR4

2.市場贏家如下：

條件類別

- 學術權威策略 ?
- 市場贏家策略 ?**
- 組別贏家策略 ?
- 晨星量化策略 ?

篩選條件

- 今年以來，佔市場贏家基金排名的前 100% ⊖
- 2019年，佔市場贏家基金排名的前 100% ⊖
- 2018年，佔市場贏家基金排名的前 100% ⊖
- 2017年，佔市場贏家基金排名的前 100% ⊖
- 2016年，佔市場贏家基金排名的前 100% ⊖

篩選 | 復原

本次篩選條件

× 今年以來，佔市場贏家基金排名的前100%

× 2019年，佔市場贏家基金排名的前100%

▼

3.組別贏家如下：

條件類別

- 學術權威策略 ?
- 市場贏家策略 ?
- 組別贏家策略 ?**
- 晨星量化策略 ?

篩選條件

- 今年以來，佔組別贏家基金排名的前 100% ⊖
- 2019，佔組別贏家基金排名的前 100% ⊖
- 2018，佔組別贏家基金排名的前 100% ⊖
- 2017，佔組別贏家基金排名的前 100% ⊖
- 2016，佔組別贏家基金排名的前 100% ⊖

篩選 | 復原

本次篩選條件

× 今年以來，佔組別贏家基金排名的前100%

× 2019，佔組別贏家基金排名的前100%

▼

4. 晨星量化如下:

The screenshot shows the Morningstar fund selection interface. On the left, under '條件類別' (Condition Category), '晨星量化策略' (Morningstar Quantitative Strategy) is selected. On the right, under '篩選條件' (Filter Conditions), the criteria are set to '今年以來, 評分排名前 10%' (Since this year, top 10% of ratings) for the years 2017, 2018, and 2019. Below the interface, the selected conditions are listed as '本次篩選條件' (Current Filter Conditions):

- × 今年以來, 評分排名前10%
- × 2019年, 評分排名前10%
- × 2018年, 評分排名前10%
- × 2017年, 評分排名前10%

後面三個篩選比較嚴苛出現的基金較少。

接下來介紹何時贖回，贖回也建議轉成貨幣基金停泊，減少交易手續費，第一、當申購基金連續三季都大幅落後，例如第一季排名在該類型前三分之一，第二季卻滑落後三分之一，第三季還是沒起色。第二、到達停利及停損點，一般而言，積極型基金停利設 20% 停損設 15%，穩健型停利設 15% 停損設 10%，保守型停利設 10% 停損設 5%，且分批停利停損。第三、景氣及產業前景走下坡。

當然投資有風險，請評估自身所承受的風險再來投資，都花時間做功課，了解經濟脈動才能降低風險增加獲利機會。