

作者簡介

丁允任

曾任國家中山科學研究院副研究員，大華技術學院、中國科技大學、明志科技大學兼任助理教授。

現任桃園市八德社區大學、中壢區長青大學理財規劃班講師，南山人壽業務主任，並從事教學與著作。

① **學歷：**長庚大學博士。

② **證書證照：**

教育部助理教授，證券商高級業務員，投信投顧業務員，人身保險業務員，外幣收付合格證，投資型及金融合格證，產物保險，土地登記專業代理人，期貨業務員。

③ **專利及著作：**

8項中華民國專利、2項美國專利及4篇國際SCI期刊論文。

④ **競賽：**

2017年參加群益期貨年度外匯競賽，獲得當年度季軍。

2018年參加群益金盃競賽，獲得九次日冠軍。

2021年參加群益名人堂競賽，獲得一枚金星徽章。



目錄

<u>推薦序一</u>	011
<u>推薦序二</u>	014
<u>推薦序三</u>	016
<u>推薦序四</u>	018
<u>推薦序五</u>	020
<u>推薦序六</u>	022
<u>推薦序七</u>	023
<u>自序</u>	025
<u>前言</u>	027

1 認識外匯，原來它跟我們息息相關..... 031

1.1 外匯交易時段.....	032
1.2 有哪些參與者.....	032
1.3 為何投資外匯.....	033
1.4 外匯市場與股市比較.....	034
1.5 外匯市場報價流程.....	034
1.6 主要貨幣對簡介.....	037

2 外匯交易商簡介與開戶 039

- 2.1** 台灣外匯保證金經紀商簡介040
- 2.2** 境外外匯保證金經紀商簡介042
- 2.3** 開戶及注意事項.....054

3 外匯交易平台 059

- 3.1** 電腦版 MT5.....060
 - 3.1.1 開啟畫面並登錄060
 - 3.1.2 交易平台設定063
 - 3.1.3 市場報價.....073
 - 3.1.4 執行交易.....082
 - 3.1.5 管理倉位.....085
 - 3.1.6 視圖和配置圖表 101
 - 3.1.7 技術指標..... 107
 - 3.1.8 檔案管理與自動交易程式 112
- 3.2** 手機版 MT5..... 119
 - 3.2.1 轉移 SSL 證書 119
 - 3.2.2 手機下載 MT5 平台 120

3.2.3 登入帳戶	121
3.2.4 功能簡介 (iOS 手機版 MT5)	123

4 槓桿與風險..... 147

4.1 槓桿比例.....	148
4.2 風險評估.....	149
4.2.1 預付款計算	149
4.2.2 保證金維持率	151
4.3 風險衡量與浮虧管理	152
4.3.1 風險衡量.....	152
4.3.2 浮虧管理.....	154

5 外匯基本分析..... 155

5.1 美國利率政策.....	158
5.1.1 鷹派 VS. 鴿派	160
5.2 歐、日、英利率政策	170
5.2.1 歐洲央行利率政策	170
5.2.2 日本央行利率政策	174

5.2.3 英國央行利率政策	175
5.3 其他主要工業國家利率政策	177
5.3.1 瑞士央行利率政策	177
5.3.2 加拿大央行利率政策	179
5.3.3 澳洲央行利率政策	179
5.3.4 紐西蘭央行利率政策	180
5.4 其他重要數據	182
5.4.1 美國非農就業數據	182
5.4.2 美國供應管理協會製造業採購經理人指數	183
5.4.3 主要工業國家 GDP	184
5.4.4 主要工業國家 CPI	185

6 外匯技術分析 187

6.1 移動平均線分析法	190
6.2 基本趨勢線分析法	192
6.3 如何判斷指數反轉	196
6.4 了解及運用十字星型態	199
6.5 頭肩頂與頭肩底型態如何預測價格走勢	201

6.6	RSI 指標介紹及使用技巧詳解.....	206
6.6.1	利用 RSI 指標確定入場時機.....	206
6.6.2	利用 RSI 指標尋找潛在的價格反轉.....	207
6.6.3	利用 RSI 指標背離抓回調.....	208
6.6.4	RSI 指標的弱點.....	209

7 擬定交易策略 211

7.1	外匯投資心法.....	212
7.2	交易策略：釣魚投資法.....	212
7.2.1	投資美元日圓兌.....	218
7.2.2	投資歐元美元兌.....	224
7.2.3	升息對庫存費的影響.....	228
7.2.4	投資美元南非幣兌.....	233
7.2.5	投資美元人民幣兌.....	238
7.2.6	投資美元瑞郎兌.....	243
7.2.7	釣魚投資法的應用與限制.....	246

8 績效驗證與分析 249

8.1	影響績效因素分析.....	250
------------	---------------	-----

8.1.1 商品選擇對獲利之影響	250
8.1.2 極端風險事件對外匯之影響.....	251
8.1.3 影響貨幣兌強弱的因素	253
8.1.4 交易心理研究.....	254
8.2 歷史資料回測與績效驗證	255
8.2.1 投資美元日圓兌	255
8.2.2 投資歐元美元兌	272
8.2.3 投資美元南非幣兌	294
8.2.4 投資美元人民幣兌	307
8.2.5 投資美元瑞郎兌	320
8.2.6 綜合分析.....	328
8.3 真實帳戶操作績效驗證	329

結語 336

推薦序一

如果您是一位外匯交易的門外漢，那麼您應該來了解這一個領域，這是一個金礦，而且有人知道挖礦的方法。本書一步一步教您從初學到深入，學習一套免盯盤的釣魚投資法，在工作本薪收入之外，再為自己創造一份被動式收入。

假如您是一位外匯投資的初學者，我衷心向您推薦這本書，這確實是一本很好的啟蒙工具書，從最簡單的認識外匯，到介紹國內及境外交易商，更深入淺出介紹交易平台的使用。

萬一，您是位外匯交易遭遇挫折的投資老手，那麼您需要一本賺錢的交易策略書，書裡的論點不同於現在市面上分析師所推出的觀點，是一套兼具理論與實務，有步驟、有方法的交易策略，它為您提出一個最佳解決方案，它就是您要找的一本書。

我個人在工程領域上貢獻於工作超過 40 年，對於學習及工程領域問題的探究與解答充滿好奇與熱情，這是很多工程學者和研究者共同的興趣。

對於投資領域問題的探究也讓我充滿好奇與熱情，我常常把在工程上的興趣用在閱讀以及學習新的領域上，投資學和經濟學也一樣引起我的興趣，因此我很願意花時間在這個領域上追求知識的解答。

投資學和工程學有一些共同之處，很多時候尋求問題的解答是同樣屬於科學問題，就可以用資料收集、提出問題、澄清問題、分析研究，最後找到可能的解答。

為了要完成一件工程產品，我們需要規劃、設計、監造、雛型、模擬、試驗、修正、再修正，最後才能完成產品，如果有商業價值，最後才進行量產。那麼投資學上也是這樣嗎？

允任是我中山科學研究院工作時的後進，也是我理工學院大學及研究所的學弟，我們同樣熱愛工程研究及尋找問題解答，為了解決問題，可以日以繼夜、廢寢忘食。

他後來在長庚大學電機研究所完成博士學位，對於資訊通信電子領域及程式設計有高度研究興趣，曾在大華技術學院、中國科技大學及明志科大任教；在智慧財產權方面的投入亦不遺餘力，個人有八項中華民國專利、兩項美國專利；另外著作不懈，有四篇論文刊登國際SCI期刊。

他在財經方面也有高度興趣，從中科院轉換跑道後，分別考取相關的證書證照，計有土地登記專業代理人、證券商高級業務員、投信投顧業務員、人身保險業務員、外幣收付合格證書、投資型及金融合格證書、產險保險業務員、期貨業務員等證照，除了代表他在財經領

域有高度興趣外，也證明他專注與投入的毅力，令人佩服。

投資學兼具科學和藝術，它令人著迷的地方，就是它沒有固定的方法可以永遠獲利，總是和當時的經濟情勢、新聞事件、交易人的心理狀態互相影響，多空拉鋸，變化莫測。就是因為它的變化多端，造成有人獲利、有人虧損，往往沒有永遠的贏家。到底有沒有一個永遠獲利的聖杯呢？我認為是沒有的，那麼在什麼情況下，卻可以有免盯盤的交易策略呢？作者從理論、實務雙軌並行，擬定策略，到模擬、驗證、分析可行性，並調整參數，使得它可以歷經時間和市場的考驗，我個人十分推薦，它絕對能幫您在外匯交易領域尋找最佳解答。

黃明揚

國家中山科學研究院院友會 創會理事長

前天弓計畫主持人

推薦序二

工欲善其事，必先利其器。要從事一項工作或做一件工程，一定要有好的工具。同樣的道理，要做外匯投資，那麼您需要一本好的工具書，《免盯盤的釣魚投資法》從最基本的概念，到交易商的介紹，以及風險的計算均有獨到的論述，讓讀者能夠按部就班，了解如何從事外匯投資，以及所能運用的槓桿和承擔的風險。

我個人從事電子電機工程教育與研究工作超過 40 年，對追求問題的解答，有一份自己的堅持與執著。對於論文的研究與定理的驗證，總是力求盡善盡美，有時為了追求一個最佳解，甚至日夜匪懈、殫精竭智。

丁博士是我的碩士及博士班指導學生。在我印象中，他做研究的精神及做學問的態度，不但腳踏實地，而且一步一腳印，讓我印象深刻。他將做學問的態度用於寫作，將自己多年在外匯交易的研究心得，有系統的整理、論述、驗證，編撰成書，確實難能可貴，值得一讀。

我們在工程研究或數學命題，是可以用科學計算或數學推導加以證明。但外匯交易牽涉到市場瞬息萬變，真的有理論可以做到高勝率的交易嗎？這令我感到好奇。

待我進一步深入的瞭解，認為作者的確一步步從理論基礎的研究