

作者簡介

陳峻暉

聚財網帳號：基金野人

聚財網專欄：Richie 理財觀點

個人部落格：<http://tw.myblog.yahoo.com/richie-chen/>

我沒有卓越的學歷，接觸理財規劃與投資前，更是一竅不通的金融門外漢，但憑著努力不懈的研究、實戰經驗的累積，與投資界貴人前輩的指導，短短不到三年的時間，我成為兩岸投信投顧與各大財經媒體邀約採訪的財經作家。由於非財金科系出身，所以投資邏輯不設限於「教科書」的制式內容，重要的是建立自己的理財觀點，找到屬於自己的勝利方程式。

» 現職：

滙豐銀行內湖分行財富管理經理

» 經歷：

英國保誠人壽亞洲區協理私人助理

蘇格蘭皇家銀行財富管理顧問

中國信誠投信特約理財作家

基智網特約理財作家

萬寶投顧部落格理財作家

私人投資家（擁有參與投資加油站、餐飲業、科技產業、補教業等各種產業的經驗）

曾接受《萬寶季刊》、中央廣播電台英文理財節目和《Money 錢》雜誌採訪

富鴻理財規劃顧問公司講師

商周舉辦之金磚趨勢高峰會特別來賓

基金野人理財教育推廣工作室負責人

德明財金科技大學畢業講座演講主講人

寶來投信與五大理財部落格作家茶敘之受邀來賓

德明財金科技大學證研社講師

» 個人著作



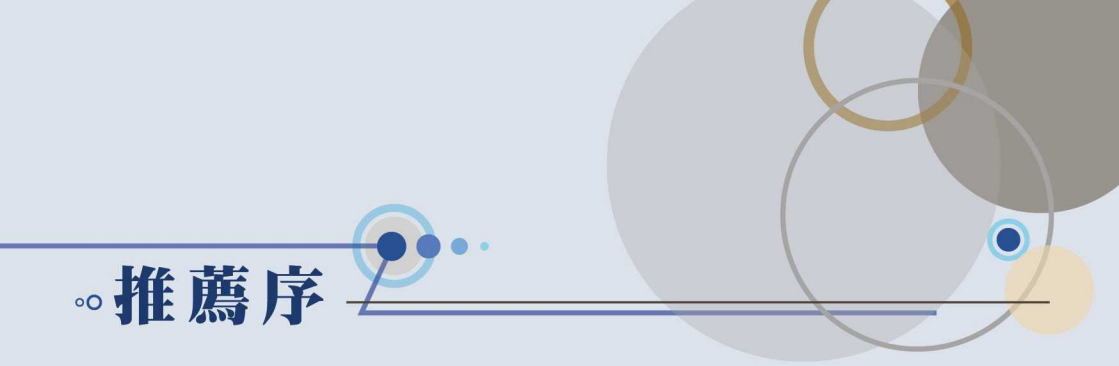
A050

基金野人實戰交易傳奇

台灣第一本真槍實彈

基金投資秘笈

定價：380 元



◦ 推薦序

建立屬於自己的勝利方程式

許多人對「投資」這件事情往往存有不正確的認知，有些人對投資懷有過分美好的憧憬，以為「馬無野草不肥」，認定投資是致富的終南捷徑；另外有些人則對投資抱持高度的戒心，認為投資和賭博一樣都具有高度風險，因此即使「十賭九贏」，遲早也會「一敗塗地」。

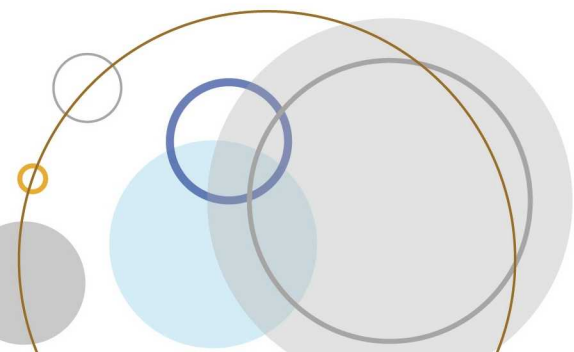
個人在金融業工作十餘年，期間歷經多次全球投資市場起落，1997年在泰國工作的時候，更親身經歷亞洲金融風暴，個人資產在一夕之間歸零，讓我深入思索投資的本質；後續回國任職寶來金融集團、寶來證券、香港寶來證券和寶來投信多項職務，才真正看清，原來行情的漲跌與帳面的盈虧都只是投資的表象，真正的核心其實是清晰的邏輯和執行的紀律。

近幾年由於工作的關係，大量閱讀並接觸市場上的投資訊息，意外發現「基金野人」——陳崧曝先生的部落格，不但每天有眾多投資人造訪，內容也總能貼近行情盤勢與投資人心理，為大家提供最即時與最具參考性的建議。更重要的是，陳先生並不

以專家高手自居，也不會賣弄艱澀的專業術語，反倒與投資人站在同一陣線，用淺顯的筆觸為大家深入分析繁複的市場情勢，為台灣基金投資人教育的工作克盡心力。

近期欣聞陳先生「基金野人實戰交易傳奇」一書即將出版，亦相當有幸能在新書付梓之前拜讀相關內容。本書一本其長期耕耘部落格之理念，從最基礎的理財概念起步，教導投資人如何開源節流，建立自己的理財目標；之後又該如何建置個人的投資組合，選擇適合自己的基金進行投資，是一本相當適合基金投資者咀嚼玩味的實用工具書。

在如何挑選基金這部分的內容，陳先生花了很多的心力，提出一系列的「基金投資實戰法則」，其中多半是他自身多年來在投資市場的親身經歷，從最傳統的「四四三三法則」開始，逐步說明他個人基金投資的獨門秘訣，教導投資人如何選擇未來具有成長潛力的投資區域，如何看Morningstar評級選擇基金，以及如何看基智網線圖挑選基金，對各項挑選基金的原則做了相當深



入的說明，讓讀者在日後的投資當中，可以掌握明確的依歸。

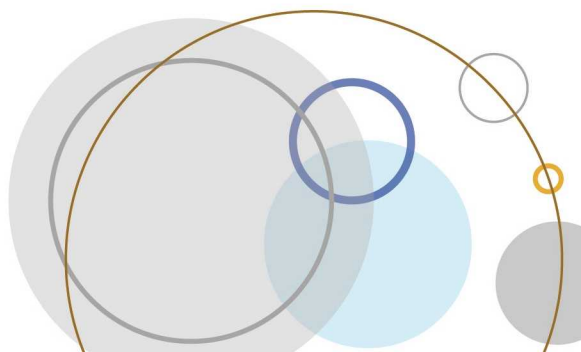
此外，陳先生對於投資方式與投資技巧也相當講究，不但完整分析了單筆投資與定期定額的優缺點，並且還更上一層樓，針對定期不定額、不定期定額與金字塔型投資法等新種基金投資技術，進行更詳盡的闡述，讓投資人能夠真正做到「知行合一」。

這是一本簡單卻深入的理財實戰手冊，教導大家投資最需要的「清晰邏輯」與「執行紀律」，個人誠心推薦給各位投資人，也希望大家能夠善用書中所學，創造屬於自己的「勝利方程式」。

寶來投信總經理

劉宗聖

劉宗聖





。推薦序

簡單理財，幸福人生

在過去高利率時代，就算不懂投資，只要把錢存在銀行就是一種不錯的理財方式；然而在目前如此低利率的環境下，若不積極理財，財富反而是會被通膨吃掉而縮水的。我相信每個人都想學好理財，賺第二份薪水，都希望財富自由，坊間有關理財的書籍也相當多，有許多技術分析的書、快速致富法則、有投資成功心法等等，就如作者所言，每個人的個性、財務狀況、人生階段都不同，每個人還是要找出適合自己的投資方法。

個人認為投資是一輩子的事，所以方法一定要簡單且容易執行，才可行，就像大家都知道運動很好，唯有簡單的運動(如快走)才能持續，也才最有效。金融市場雖詭譎多變，但只要不貪，穩紮穩打賺取穩定報酬，透過複利概念及累積一段較長的時間，也能賺取相當好的投資報酬，個人就非常推崇定期定額買基金，就是一個簡單可行的方法。

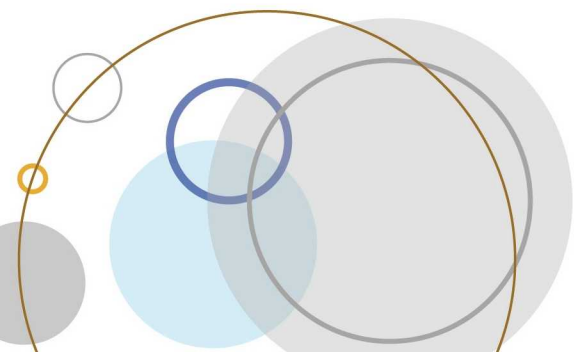
作者Riche是一個很棒的小老弟，他在部落格上無私的分享自己投資方面的心得，對於許多消息面或是重大事件的解讀也非

人云亦云，頗有自己的見解，投資的觀念及邏輯也相當清楚；在做人方面更是一位孝順、熱心及重情義的年輕人。本書是Riche將自身的經歷觀察及心得用簡單的字眼，如同說故事般的敘述，讓讀者很輕鬆的閱讀，同時也能吸收及瞭解基金投資要點，是一本非常生活化且相當實用的書。除理財外，還有理人部分（建立人脈及運動健身等），也是生活中很重要的部分，我很喜歡裡面提到的——理財是需要規劃的，人生是需要經營的，若有時光機可看到未來的自己，相信很多人一定用有不同的生活態度，來經營現在的自己。希望所有讀者看完本書後都能有所收穫，找出自己的理財方法，輕鬆簡單理財，讓生活品質更佳，誠如作者所說的「贏得財富及幸福的人生」。

國泰投信總經理

張錫

張錫





。推薦序

一本具有獨特思維模式的基金實戰投資好書

第一次在上海碰見Richie這位年輕人，對於他很有自己想法與充滿創意的思考模式相當感興趣，得知他在寫blog時，便邀請他到公司來介紹他blog的內容。當時我發現他的想法和觀點，與市場大部分的人不一樣，是少見的「非主流觀點」，在金融市場工作數十年，鮮少見到有人能寫出和市場主流完全不同角度的觀點，這不只需要獨特的想法，也要有勇氣，於是我邀請Richie來為我當時在中國大陸負責的公司——信誠基金管理公司——撰寫投資理財相關文章。

成為朋友後，我發現這位年輕人不只在投資理財上有自己獨特的觀點，在待人處事上更是一位非常真誠、熱心、積極，懂得知恩圖報的人，我們也因此成為了很好的朋友。當他向我表示需要我為他的新書寫推薦序時，我也就欣然和爽快的答應了。

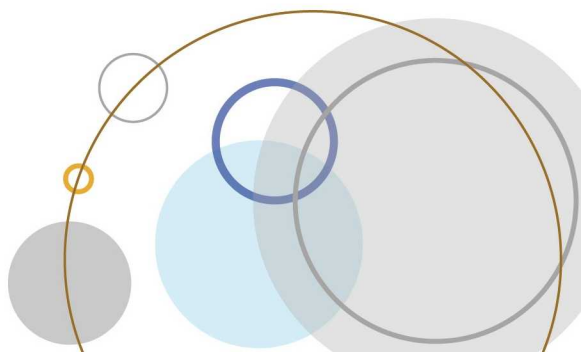
書中的內容相當多元化，除了不藏私的和讀者朋友分享他個人獨特的操作技術與邏輯，Richie也分析市場上一些既有投資方法的優點與缺點，因為每個人的財務狀況不同，個性也不一

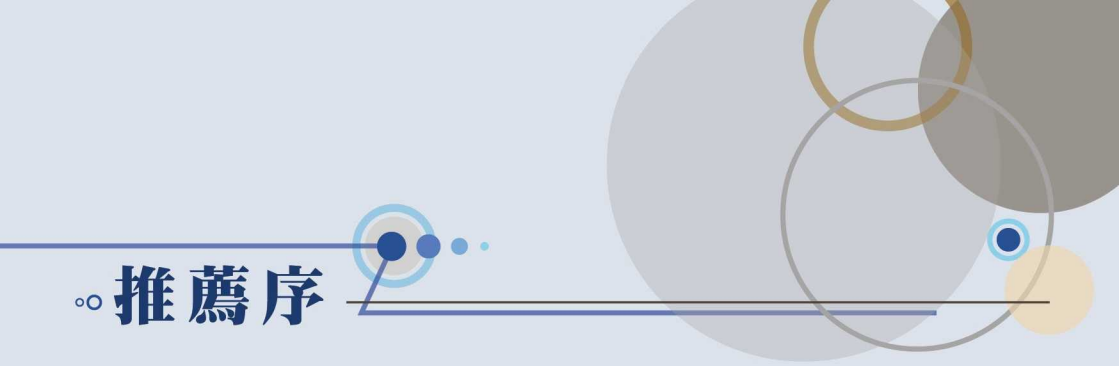
樣，Richie的出發點是認為每個人都應該建立一套適合自己的投資模式，書中也提供了一些獨特的訓練方式，讓讀者也可以藉由這些訓練，建立一套屬於自己的投資法則。

我真誠的推薦這本書，並祝讀者朋友看完這本書後，未來的投資能有更好的收穫。

宏利金融集團全球副總裁(中國資產管理)

張維義





。推薦序

一本適合入門者的理財書

2007年底，全球經濟開始陷入景氣末端的騷動，我正好從新光投信轉職到萬寶投顧，負責基金事業處的平台運作，兩者業務雖然都和基金有關，出發點卻完全不同。前者的主要工作是基金投資和資產管理（代客操作），我在研究部每天都看報告和數據，雖然也協助業務部同仁開發業績，但畢竟直接接觸客戶的機會比較有限；後者則是直接面對客戶，扮演通路的角色，站上第一線與投資者溝通，這才真正體會到客戶心中的想法。

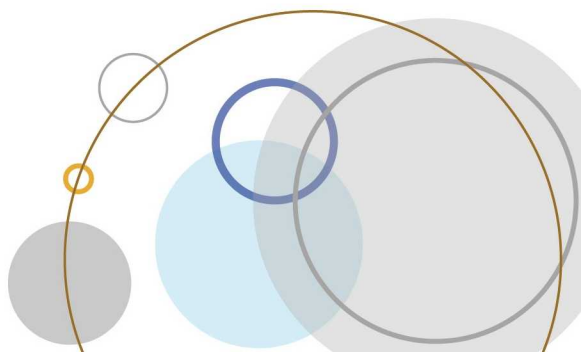
最大的感觸是，大多數人對基金的認知其實存在著不少迷思和盲點，雖然網路上關於投資的資訊幾乎唾手可得，書局裡投資理財的書也是汗牛充棟，但是有些觀念不一定適合每個人，錯誤的使用反而留下不少後遺症，造成的結果是「你不理財、財不理你；你一理財、財就離開你」。尤其是年輕的朋友，很容易在各種大師言論或深奧難懂的理論中迷失了方向，到後來甚至視投資為畏途。我曾經親耳聽到一位留美博士在投資失利後，憤慨的說「股市都是騙人的」，他的錢都放定存，即使只有不到1%的利息也不改初衷。我雖然心中覺得可惜，但也因為忙碌，一直未能幫

上忙。

某天，同事推薦我Richie的部落格，瀏覽後發現他是個有自己觀點的年輕朋友，而且因為沒有特別的學經歷和背景，所以沒有包袱，內容和結論多為實戰心得。後來認識本人，對他認真好學的印象深刻。有幸先拜讀他的大作，讀後覺得可以推薦給需要輕鬆投資基金的朋友。書中有幾個觀點，我深有同感：

節流不如開源：節儉是美德，但如果過度節省，反而會陷入凱因斯的「節省的矛盾」中。個人儲蓄提高的結果，將使國民所得減少，失業增加，而社會的儲蓄總量未必增加。如果目標是理財致富，重點要放在開源。

定時定額和停利點：定時定額是初入門的朋友投資最常使用的方式，但是常有疑問，為什麼投資報酬率不如預期？我也贊成定時定額需要選擇標的和時間的累積；自己曾經有過投資標的漲1倍，結果才賺35%的經驗，原因就是選錯標的。另外，不要以投資報酬率設停利點，這樣可能將黑馬換成灰馬；2002～2008年買過拉丁美洲基金的朋友，應該都對「思念總在分手後」有



深刻的體認，因為相關基金5年漲了700%，不少人卻是賣在起漲點。

漣漪現象：股市中有所謂的「羊群理論」，形容許多瘋狂且不理性的行為——盲目的追高、殺低；還有「比傻理論」，大多數人會深信自己不是最後一隻老鼠，總會有個更蠢的人接手而做出非理性的買賣，但結果那個最蠢的傢伙就是自己。漣漪現象正可以解釋這個現象，讓大家更容易避開風險。

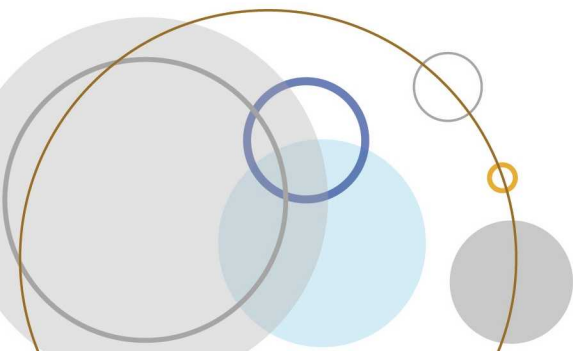
這本書還有更多Richie的實戰經驗和擔任理專的心得，例如不同匯率的基金該如何投資、債券基金的優劣等，都是從投資者的角度與經驗出發，對於在基金叢林中闖蕩的新手有很大的幫助；資深的朋友可以將自己的心得和本書印證，相信功力會更上層樓。這是一本高實用性的理財好書，值得向您推薦。

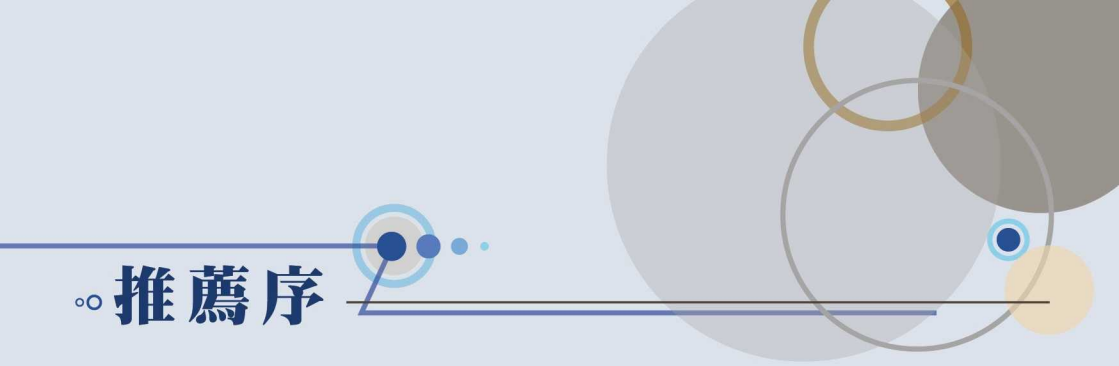
富鴻理財顧問規劃公司

前政府四大基金操盤人

林成蔭

林成蔭





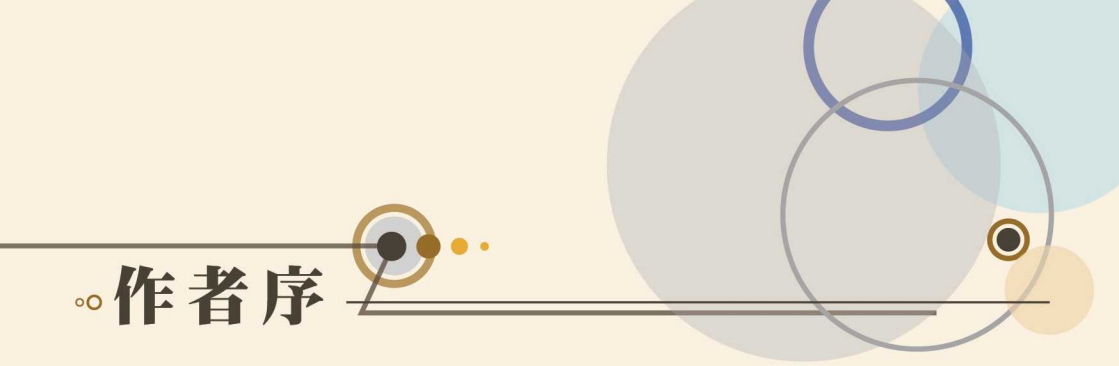
◦◦ 推薦序

Richie Chen knew nothing about mutual funds when I first met him. He started taking exams, made a bit of money, asked a lot of questions, and made a bunch more money. Took some more exams, studied everything he could get his hands on and started writing his own thoughts. As well as building a strong following for his blog, he also got to meet some influential people, who liked his unorthodox approach. Richie soon became known as the wild man of mutual funds, and now he's written it all down for you to learn to think “out of the box” like him.

Don't keep following the herd, think for yourself. Richie Chen will show you how.

Director, Shoreline Asia Partners Ltd





作者序

這本書的定位就是「基金白話文——實戰法則」，和其它基金書籍的定位和市場區隔有很大的不同，是目前市面上唯一一本真正傳授您實戰中真正用的到的基金投資技術和經驗分享，以最淺顯易懂的方式讓您在基金實際的投資上，簡單的學會如何在考慮自身風險承受度、資產狀況與理財目標下的最大報酬。我和各位一樣，非財金相關科系出身，也曾經對於財經的知識一竅不通，但是靠著自修和不斷的鑽研與從實戰經驗中推敲與琢磨，並針對市面上所有基金投資方法分析與學習，然後將之去蕪存菁，發展出更好的投資技巧，慢慢累積自己的實力。

這段時間有幸受到中國信誠投信、台灣萬寶投顧、台灣最大的基金網站——基智網——的發掘與肯定，邀請我為之撰寫理財投資相關文章；《Money錢》雜誌、《萬寶季刊》也專訪我如何在不算長的時間（不到三年）內，從一個完全不懂基金與理財規劃的人，成為這些專業公司和網站口中的「基金達人」，這一切靠的就是不斷努力學習、實驗、鑽研和創新，而我也將在書中毫無保留的分享這些經驗與技巧。