



綠角

教你前進美國券商

Step by Step 圖解實戰手冊

綠角——著

Contents

推薦序

- ★ 指數化投資不可或缺的工具書／怪老子 006
- ★ 唯一放心，大膽推薦！／劉鳳和 008

PART 1 美國券商的優勢與使用障礙 011

- ★ 美國券商的吸引力
- ★ 美國券商提供更多的投資選項
- ★ 美國券商收取更低廉的費用
- ★ 美國投資工具的績效更好
- ★ 美國券商提供更好的服務
- ★ 使用美國券商的障礙

PART 2 挑選合適的美國券商 025

- ★ 美國主要券商簡介
- ★ 如何挑選美國券商

PART 3 開戶與匯款程序解說 037

- ★ 美國券商開戶步驟詳解
- ★ 如何進行國際匯款

PART 4 美國券商收費架構 075

- ★ 基金
- ★ 股票／ETF
- ★ 選擇權

- ★ 債券
- ★ 帳戶維持費
- ★ 複委託的收費方式

PART 5 美國券商下單方式

087

- ★ 基金 (Firsttrade)
- ★ 股票/ETF (Firsttrade)
- ★ 選擇權 (Firsttrade)
- ★ 基金 (TD Ameritrade)
- ★ 股票/ETF (TD Ameritrade)
- ★ 選擇權 (TD Ameritrade)

PART 6 美股交易規則

121

- ★ 美股買賣單位
- ★ 美股交易時間
- ★ 現金帳戶交易規則
- ★ 融資帳戶——融資規則
- ★ 融資帳戶——放空規則
- ★ 當日沖銷相關規定

PART 7 美國投資標的相關資料查詢

135

- ★ 美股即時報價查詢
- ★ 買賣雙方出價查詢：Level II Quote
- ★ 股票配息記錄查詢
- ★ 美國基金相關資料查詢

Contents

- ★ 美國ETF相關資料查詢
- ★ 美國股票相關資料查詢
- ★ 投資組合管理工具

PART 8 美國券商，你可以這樣用—— 範例投資組合

169

- ★ 狀況一：每月可投資金額台幣 2 萬元
- ★ 狀況二：每月可投資金額台幣 4 萬元
- ★ 狀況三：每月可投資金額台幣 6 萬元
- ★ 狀況四：每月可投資金額台幣 8 萬元
- ★ 簡單原則
- ★ 不要忘記「再平衡」
- ★ 股債之外

PART 9 使用美國券商，你應該知道—— 相關知識與附加服務

199

- ★ 網路交易安全
- ★ 如何從美國券商匯款回台灣
- ★ 如何聯絡美國券商客服人員
- ★ 美國券商投資的稅務負擔
- ★ 配息自動再投入
- ★ 啟用TD Ameritrade 101支ETF免費交易優惠
- ★ 槓桿與反向ETF，可能跟你想像中完全不同
- ★ 美國券商的VISA金融卡
- ★ 現金部位停泊選擇
- ★ 收信地址等聯絡資訊的變更方法

推薦序

指數化投資 不可或缺的工具書

暢銷理財作家 怪老子

我和綠角都是指數化投資的支持者，而且對投資理財的見解幾乎相同，我們都相信投資學教科書上所述的方法，就是指數化投資以及買進持有策略，因為這是經過科學驗證且最穩當的投資方式。所以當我們第一次見面時，就有一見如故的感覺。看到好友出了一本非常實用的書，真是非常高興，因為這也幫我解決了一些問題。往後再有學員問及如何開立美國券商這類問題時，直接叫他們買這本書就好了。

每次教授「基金的投資策略」這門課時，我都會用一招很簡單的方法，讓學員明瞭為何投資指數是個明確的選擇。只要將所有同類型的基金，用十年的年化報酬率排序，然後找出第五名那一檔，將圖表畫出來，就會發現投資績效幾乎跟指數一模一樣。而且不管是股票型基金或債券型基金，或者其他類型的基金，通通都適用。這說明了只有前四名有機會打敗指數，至於前四名是運氣好或真的厲害，就不得而知了。然而只要投資指數型基金或者ETF，沒有基金經理人好壞問題，不用靠任何運氣就一定會是第五名，也就是前20%的績效表現。而且這是被動式的投資方式，不需要大牌的基金

經理人，所以管理費也非常低廉。

雖然ETF是個非常不錯的投資標的，然而指數化投資在台灣最欠缺的就是實際的投資管道，因為國外的指數型基金及ETF，只有透過美國券商才買得到。否則就得選擇國內券商的複委託，支付不少冤枉的手續費。然而如何選擇美國券商、如何開立帳戶、如何交易美股以及安全性等問題，對台灣投資者來說通通都是關卡。我知道綠角一直在美國券商這一領域鑽研甚深，所以關於國外股票及基金的買賣，上課時我也都請學員直接參考綠角的網站。

非常高興看到綠角將美國券商的相關知識寫成一本書，內容除了介紹如何挑選美國券商之外，還包括開戶的步驟詳解，舉凡美國券商之事可說是一應俱全，實在是一本不可或缺的工具書。

推薦序

唯一放心，大膽推薦！

平民保險王 劉鳳和

真誠的推薦綠角新書。

我是一個打字很慢的人，也不擅於寫一些文謔謔的詞句，再加上軍人當久了，養成說一就是一的個性，所以我以人格擔保，以下所寫的都是我劉鳳和發自內心的話：

1. 綠角是我所認識的財經名人中，唯一沒有財團背景支持的人。
2. 綠角研究的所有財經專業知識，絕對是站在廣大投資者的立場著想。
3. 綠角是我遇過最用功，也最用心研讀國內外財經類書籍的年輕朋友。
4. 綠角待人誠懇、謙虛的個性，完全感覺不出他有「第一名財經部落客」榮耀的驕恣。
5. 本人過去從不推介我的保戶閱覽財經類書籍，但綠角是我唯一放心且敢大膽推薦的作者。
6. 綠角書中介紹美國券商指數化投資工具，是想了解基金的朋友們最好的入門工具書。因為書中寫的非常白話、淺顯

易懂，每段也都有針對金融專有名詞的解釋，讓投資新手更容易入門，老手也能獲得更專業、更精確的投資訊息。

7. 綠角書中的公正性、客觀性是值得大家信賴的。
8. 綠角是鄰家大男孩的代表：陽光、博學、憨厚。
9. 我和綠角的相識完全是以文會友，中間無任何利益往來，因為我也是被財團拒絕的人。
10. 最後，我對他的人和將出版的新書，只有以下評語：「佩服、佩服，還是佩服！好書、好書，很棒的書！」

美國券商的
優勢與使用障礙

PART

1

美國券商的 優勢與使用障礙

美國券商的吸引力

在台灣，要投資台股，可以透過本地券商；要投資外國股價市，我們有許多境內基金與投信基金可以選用。為什麼我們還要開立美國券商的帳戶呢？

開立美國券商戶頭，將大幅擴增可以投資的標的以及可使用的投資工具。而這些標的與工具，倘若運用得宜，將讓我們有更好的投資經驗與更好的投資成果。

美國券商提供更多的投資選項

股票

在股市方面，直接開立美國券商戶頭，將讓投資人有機會直接投資所有在美國掛牌交易的股票。只要你在一家美國券商開戶，所有美國股票都是你可以投資的範圍。

不論是各產業的龍頭企業，譬如蘋果電腦（美股代號AAPL）、微軟（美股代號MSFT）、可口可樂（美股代號KO）等，只要你有美國券商帳戶，你都可以直接成為這些公司的股東。或者你想要參與臉書（美股代號FB）的新潮流？美國券商也讓你可以直接買進這些新興公司的股票。

想學巴菲特的選股神技？不如直接聘請股神代操。透過美國券商，你可以直接買進巴菲特的控股公司波克夏的股票（美股代號BRK.A或BRK.B，A股價格較高，B股價格較低），讓你直接享有巴菲特親自操作的成果。