

我畢業五年， 用ETF 賺到400萬

每月1,000元就能開始！不用兼差斜槓，
兩檔ETF投資組合，年賺20%以上

部落格總流量超過 70 萬次、
用兩檔ETF 就年賺 20%

PG 財經筆記 著

CONTENTS

推薦序一

一條值得努力奔跑的道路／安納金 005

推薦序二

拉近投資「全世界」的距離／股海老牛 009

推薦序三

三點說明本書不賣「神奇」方法／陳志彥 013

推薦序四

專心蹲點，不浪費時間，用 ETF 賺錢／楊斯榕 017

推薦序五

有了好工具，還要有好策略和投資哲學／闕又上 021

前言

警大教會我自律，存出人生第一桶金 025

第一章

薪水凍漲、物價一直漲，ETF 幫你解套 037

錢變難存不是你的錯覺，我用數字證明 038

ETF，有股票的精神，兼具基金的多元 041

股神巴菲特也選 ETF 的理由 049

第二章

股票上千支，選股很燒腦，好的 ETF 只在三大類——股票、債券、房地產 057

股票型 ETF：台股、全球股、美股與其他 058

債券 ETF：短、中、長期各取所需 078

房地產 ETF：成為全世界的包租公／婆 101

第三章

從開戶到下單，各種流程全圖解！ 109

手把手教你，線上開立台股證券戶 110

不出國也能投資海外：複委託，怎麼開戶、下單？ 117

不懂英文怎麼辦？第一證券有中文客服能幫你 124

跨國匯款流程注意事項 133

第四章

選標的不用燒腦，2 大篩選器幫你過濾 141

最熱門的三大發行公司 142

PG 給新手的 6 個叮嚀 147

破解 ETF 命名邏輯，不踩雷 152

實作篇：圖解 ETF 篩選器 161

CONTENTS

第五章

PG 獨家推薦投資計畫 SOP 171

投資中的無鋒重劍：資產配置 172

投資組合勝於買進時機 176

資產配置也非萬能，有三個無法和一個小心 188

我的投資計畫檢查清單 190

資產配置關鍵字，簡單照做就能賺 201

第六章

讓你每晚安心睡覺的永久投資組合 205

核心配置加衛星配置，市場漲跌你都安心 206

小資族最佳投資平臺——零股定投 0050 212

我用 2 檔 ETF 做投資組合，年報酬率 20% 以上 218

第七章

PG 財經筆記常見問答集

——寫給在投資路上迷惘的你 231

後記

投資自己，就是投資未來 263

推薦序一

一條值得努力奔跑的道路

《一個投機者的告白實戰書》暢銷書作者／安納金

相信本書的問世可以幫助許多臺灣的社會新鮮人，成為接觸投資理財的最佳入門書籍之一！

誠如作者所言，**在臺灣的教育制度裡，始終沒有「理財」這一塊**。他從警察大學畢業後，每個月會有六萬多元的固定薪資，但因為毫無經驗、也從未接觸過投資理財方面的知識或訊息，於是經由郵局櫃檯阿姨的推薦，簽訂了每個月 5,000 元的中華郵政 6 年儲蓄險。為什麼會聽從一個陌生阿姨的建議，買了郵局儲蓄險？他說：「因為很多學長姐和同學都買這個。」沒想到多年以後，才發現儲蓄險的年化報酬率比定存還低（因為有保單的成本，但保單有保險功能，定存則沒有）。

與多數散戶投資人一樣，作者在初期也曾花了好幾萬的學費，利用假日去上財報分析以及技術分析的課程、學習操作股票，下班更上網閱讀財經網站、部落格、買經典的書籍閱讀。機緣之下，待他閱讀過伯頓・墨基爾（Burton Malkiel）的著作《漫步華爾街》（*A Random Walk Down Wall Street*，該書是 1973 年在美國上市，後來成為許多美國的大學商學院教科書或指定讀物之一），至此拓展了



投資視野，選擇以**被動投資、指數化投資、資產配置**，確立自身的投資核心宗旨。

股神巴菲特（Warren Buffett）有一句名言如是說：「**在錯誤的路上，奔跑也沒有用！**」言下之意是如果方向不正確的話，再怎麼努力付出也是做白工。現今臺灣的學校教育體制中，對理財知識依舊付之闕如，因此多數人接觸投資理財這領域，都是從身邊親朋好友的推薦開始，於是每個人的運氣，注定取決於是否「友直、友諒、友多聞」；好的理財朋友會幫助你在投資領域有如上天堂，不好的投資朋友卻可能讓你住套房，甚至因為過度投機或誤信騙局而賠光積蓄，可謂最糟的結局。

本書作者自 2016 年開始經營部落格「PG 財經筆記」，就是本著分享正確投資觀念的初衷，一方面記錄自己的投資心得，另一方面分享自己投資路上遇到的大小事，讓其他人也可以藉由這些經驗與整理，少走冤枉路、縮短達到財富自由所需的時間。而本書以 ETF 為主題，這**對一般投資新手們來說是很好的投資工具**，因為成本最低，也最不用花費時間去針對資產配置策略擘畫。

此書內容相當詳盡，將投資 ETF 之前所必須知道的知識，以及買賣過程中會遇到的問題，都鉅細靡遺、有系統的解說。書中也介紹了幾檔全世界最具代表性的股票型 ETF、債券型 ETF、不動產相關 ETF，並提供簡單好用的資產配置輔助工具，希望幫助投資人找到最輕鬆而穩健的理財方式。

我認為，ETF 不會是投資世界的唯一出路，畢竟這個世界夠大，絕對容得下多種不同的投資理念和方法，且照樣能達到財富目

標。但如果你的投資生涯中尚未接觸過 ETF，那麼我誠摯建議你去試著了解它們，或許你也會像作者一樣，找到了自己投資的「真愛」；或者你也可能和我一樣，經歷過數十年的股市征戰之後，最後發覺時間有限、而追求健康和陪伴家人更可貴，於是逐漸從個股轉而投向 ETF 的懷抱。無論你是信奉哪一種投資（或投機交易）的理念，這本書對於接觸 ETF 市場領域而言，都會是一個很好的開始、一個值得努力奔跑的方向。

願善良、紀律、智慧與你我同在！

推薦序二

拉近投資「全世界」的距離

《股海老牛專挑抱緊股，穩穩賺 100%》作者／股海老牛

2003 年，臺灣推出第一檔 ETF ——「元大台灣卓越 50 基金」（簡稱台灣 50，代號 0050），靠著追蹤臺灣市值最大的 50 檔股票，讓投資人能貼近追蹤臺灣加權指數表現，近 5 年內創下將近 10% 的年化報酬率；也就是說將資金投入台灣 50，可以達到比定存好上 10 倍的效果。

有鑑於台灣 50 的績效竟如此成功，投資「指數股票型基金」（Exchange-Traded Fund，簡稱 ETF）的概念逐漸廣為人知。

了解 ETF 的最佳工具書

對於可能不熟悉財報分析，又想安穩「抱緊」投資的朋友來說，擁抱 ETF 就是相當合適的投資選擇，作者「PG 財經筆記」便是因此加入投資 ETF 的行列中。

不僅如此，他過去更透過部落格，不吝與讀者分享研究 ETF 的心得，並傳遞正確的 ETF 觀點；現在，作者將自身投資 ETF 的心法，在本書當中完整揭露，其深入的投資洞見及豐富的圖表分



我畢業五年，用 ETF 賺到 400 萬

析，堪稱市面上 ETF 的最佳工具書。

手把手帶你投資「全世界」

對於投資「全世界」，大多數人在第一時間都有一個擔憂：要投資全世界，英文是不是需要全民英檢中高級以上啊？在這裡清楚明白的跟你說——答案是確定不用的！

本書會先介紹 ETF 三大種類：股票、債券、房地產，詳盡的比較各種 ETF 並深入解析，上至成分股的介紹，下至相關費用的差異，在書中都有完整說明。

書中也談到更多全世界的重要 ETF，讓投資人再也不會搞混 VT、VTI、VOO（這些是什麼標的？書裡講得更清楚）等國際重要 ETF。

作者更手把手教你如何申請證券戶，只要在網路上動動手指頭就好，就是那麼簡單——「錢」進海外市場不再是投資人的困擾。

做好資產配置才能穩穩賺

回顧一下 2018 年，因為中美貿易戰展開，使得台股曾出現單日下跌超過 300 點、美股出現單日近 700 點的慘烈跌勢；再看到 2019 年，台股創下近 29 年來新高點，美股也創了新高，道瓊邁向 3 萬點，實在是兩樣情。

投資人總是時不時因心驚膽跳而縮手不前，但市場的投資風險

並不如預期中可怕，我們該把重點放在自己是否一再錯過獲利的好時機。而事實上，資產配置對於總報酬的影響高達9成以上，只要做好正確資產配置，就能避開相對風險。

看完本書，相信你能跟作者一樣專注於本業工作之餘，也能投資全世界，安心抱緊ETF穩穩賺。

推薦序三

三點說明本書不賣「神奇」方法

「副總裁的理財日誌」粉專版主、

阿爾發金融科技有限公司創辦人／陳志彥

現在市場上越來越多跟 ETF 有關的書籍，當出版社告訴我，有一本關於 ETF 的新書，希望我能夠幫忙寫推薦序時，我一開始其實意願並不高，心想大概又是一本告訴讀者如何靠「神奇」方法短期致富的書籍。

長期追蹤我的部落格——「副總裁的理財日誌」的朋友們應該都知道，我一向很不認同這種宣稱短期致富的方法。但利用週末時間閱讀完本書之後，我的疑慮完全消除了，而且非常樂意推薦本書給大家，原因有下列幾點。

一、作者的經歷背景：

首先讓我感到驚訝的是，本書作者不是什麼金融業的投資達人，也不是財經領域科班出身的背景，他的職業令人**很難想到會跟投資相關——警察**。作者畢業自中央警察大學，是一名 30 歲不到的年輕人，目前擔任警官，在這樣的背景之下，作者透過自身努力學習與實際投資的經驗，能夠深入淺出的寫出許多跟 ETF 投資相



關的內容，而且資訊的正確與豐富程度，完全不會比業界的專業人士所寫的差，光是這點就非常值得讚賞與推薦。

二、傳達正確的投資理念：

另一個難能可貴的是，本書作者已耕耘財經部落格——「PG 財經筆記」多年。有寫過財經部落格的人都知道，要長期堅持經營財經部落格，是很不容易的事情，因為現代人的時間有限，再加上網路資訊非常多，所以部落格要是內容寫得不好或不正確，就無法獲得刁鑽網民們的青睞，部落格也很難長期經營下去。

要寫出一個好的部落格，就要有好的內容，這表示版主必須有大量閱讀的習慣，否則很難吸引人；特別是非本科專業背景的人，需要付出更多的努力，閱讀大量資訊並學習。

我常常鼓勵年輕人應該多利用自媒體，嘗試寫部落格，因為只要能夠堅持下來，收穫最多的絕對會是自己。本書作者就是一個絕佳範例——一個 30 歲不到的年輕人能夠寫出內容豐富且觀念正確的書籍，實屬不易，正所謂「臺上 10 分鐘，臺下 10 年功」，從這點可以看出作者對於學習財經知識的熱愛與堅持，令人佩服。

三、投資實踐的寶典：

很多財經書籍都會犯一個毛病，就是內容有很多財經專有名詞和理論，讓非財經背景的人很難閱讀且枯燥無味，看完之後也不知道該如何實踐，但本書完全沒有這個問題。由於作者是**將自身多年的實際投資經驗分享給大家**，一步步帶領讀者進入 ETF 投資的世

推薦序三 三點說明本書不賣「神奇」方法

界，所以內容非常平易近人且容易閱讀，特別是對於想實際投資目前國際上最流行的被動式 ETF 產品，本書可說是入門的重要參考寶典。

基於以上三點，我非常樂於推薦大家閱讀本書，讀完之後相信你一定會感到實用且收穫良多！

推薦序四

專心蹲點，不浪費時間，用 ETF 賺錢

方寸管顧首席顧問、醫師／楊斯榕

作者是一位波麗士大人，以他的年齡能有如此投資成果（如書名所說），相當不容易，且由於他**戰略正確跟極度自律**，將來他的雪球絕對會越滾越大。

由他筆下不難得知，他對中、美、臺等國的財經經典都涉獵甚深；著手研究投資之餘，更在網路建立部落格「PG 財經筆記」，版面簡潔清爽，易於搜尋閱讀。

投資一開始要下的功夫最多，時間主要花在釐清觀念，知道哪些徒勞無功的事情根本不必做。像作者這樣，**以指數投資為最高指導原則規劃投資組合**，之後花的時間就會越來越少，但這張安全網卻會越來越強韌；而你賺到的時間，可以拿來學不同語言，也可以造訪名聞遐邇的著名餐廳、親口品嘗名廚的料理，若是行有餘力，更要扶貧救苦。

翻開 2019 年 10 月發行的《臺灣醫界》雜誌，逝世名單中，45 歲的內科醫師和 48 歲的眼科醫師赫然在列。如果他們的家庭開銷都單靠一個人的看診收入，並沒有任何一種被動收入（股息、債息、租金等），那是不是存款耗盡後，房貸跟生活雜支開銷立刻就