序章

都是投資，差在哪裡？

同樣都是投資，
但面對的問題與
解決方式不同。



比一比

- 定期定額大盤
- 方舟系統

往左滑，看 5 種狀況 →

先說清楚

兩種做法，誰對誰錯？



不是誰對誰錯，
是遇到問題時的做法不同。

比一比

定期定額大盤

每月固定買、
長期持有

方舟系統

照價值區、位階、
風控和調節來做

平衡叔叔說

「找到適合自己的方式，
比照抄別人的答案更重要。」

5 種常見狀況

遇到 5 種狀況，怎麼做？

1.  市場跌了
2.  帳上獲利回吐
3.  有賺卻捨不得花
4.  賣掉後漲上去
5.  熱門主題輪動

下面 5 張，一張講一個 →



①

市場跌了，只能等嗎？



大盤跌很久、盤整很久

比一比

定期定額大盤	持續買、長期持有，主要等市場回升
方舟系統	用價值區、位階、分散和風控， 不同的市場環境， 都有可以照著做的依據

不是說能避開下跌，是有依據可以照著做。

記住這句

不只是等，而是有操作依據。

②

帳上的獲利，會不見嗎？



帳面報酬
還沒賣，帳上顯示的

已實現報酬
賣掉之後，**真的拿到的**

比一比

定期定額大盤
長期持有、不主動調節，獲利可能跟著回吐

方舟系統
符合條件時調節，把一部分帳面報酬變成已實現報酬

條件是什麼，第 1 章四大調節法會教。

記住這句

符合條件時，將部分帳面報酬轉成已實現報酬。

③

有賺，可以拿來花嗎？



資產一直變多，卻捨不得賣來用

比一比

定期定額大盤

容易只進不出，
不知道什麼時候可以安心拿出來用

方舟系統

把調節變成固定的做法，
報酬也能用在生活

怎麼做，第 1 章「生活調節（爽花錢）」會教。

記住這句

投資不只是累積資產，也能適時將報酬運用在生活。

④

賣掉後漲了，還敢買嗎？



100 元 賣掉 → 120 元 現在

「以前 100 元賣掉，
現在 120 元
怎麼買得下去？」

比一比

定期定額大盤	容易被以前的價錢影響，不敢再買
方舟系統	看現在符不符合進場紀律 （價值區、位階、資金配置）

記住這句

不看以前多少錢，
看現在合不合紀律。

⑤

下一個熱門主題，抓得到嗎？



不同產業輪流當主角

比一比

定期定額大盤	不用預測誰會贏，但強的弱的一起持有
方舟系統	用價值區和標的篩選來輪動， 多一點參與不同主題的機會

不是預測下一個熱門主題。

記住這句

透過價值區與標的篩選進行輪動。

系統的價值

系統最大的價值是什麼？

投資不只是「買什麼」。

1. 市場跌了，你怎麼做？
2. 獲利回吐，你怎麼做？
3. 需要用錢，你怎麼做？
4. 賣掉漲上去，你敢再買嗎？

系統最大的價值，
就是把容易受人性影響的決定，
變成可以遵循的紀律。



想一想

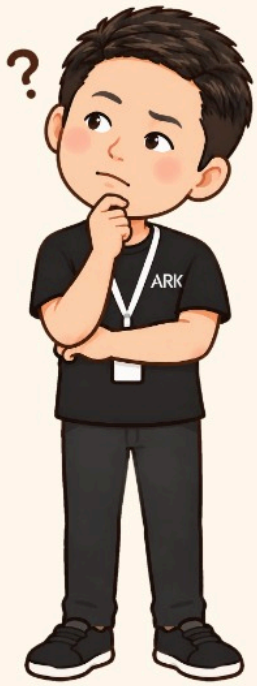
你會怎麼做？

以前 100 元賣掉的 ETF，
現在漲到 120 元，
又出現在今天的價值區清單。
該怎麼做？

A 看它現在符不符合紀律

B 等跌回 100 元再買

C 漲太多了，不買



想好答案，再往左滑 →

答案

答對了嗎？

答案：A

不看以前賣多少錢，
看它現在是否符合進場紀律。

今天看的 5 種狀況

1. 市場跌了
2. 帳上獲利回吐
3. 有賺卻捨不得花
4. 賣掉後漲上去
5. 熱門主題輪動



接著看第 1 章「平衡叔叔四大調節法」→

本教材為投資紀律教學，不構成投資建議；投資策略無法保證獲利。
範例中的人物與資料皆為虛構。