小資族台股 ETF 位階累積法

錢不多，怎麼開始？

資金有限，
更要有紀律地累積。



往左滑，看每天 6 步 →

先看資產

哪一套方法適合我？



先算總資產



庫存市值 ＋ 閒錢

未滿 100 萬元
↓
小資族
來對地方了！
就是這一章

100 萬元以上
↓
一大包法
請看
下一章

總資產不是只看帳戶裡剩下的現金

每日 6 步

每天要做哪幾步？

1. 判斷調節
2. 更新資產
3. 決定檔數
4. AI 位階運算
5. 依黃色股數買進
6. 更新庫存與閒錢

記住這句

每 10 萬元對應 1 檔，
挑位階最低的，
依黃色位階股數買進。



STEP 1　判斷調節

今天要先買嗎？



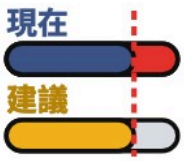
先看要不要調節，
再想要不要買。



想花錢？

可以

不管在什麼水位



碰到風控？

一定要

不能等

小資族建議用「方舟經典調節法」
＝第 1 章的生活調節，順序也一樣

賺錢的賣完，還是超過風控
→ 賠錢的也要賣

STEP 2　更新資產

有賣，要做什麼？

今天有調節（有賣出）

1 更新 ETF 庫存

凱基優選 30
00938　現股　120　27.10

全部賣掉
按 ⊖ 刪掉

賣一部分
點那一列，改股數、均價

2 更新閒錢

TWD　輸入你所有的台幣

3 看最新的風控水位

今天沒調節　確認資金和風控，
直接到「STEP 3」→



記住這句

只要有買或賣，都要更新庫存與閒錢。

STEP 3　決定檔數

今天要買幾檔？

10萬＝1檔

10 萬元＝1 檔

10 萬	20 萬	30 萬	40 萬	…	90 萬
1 檔	2 檔	3 檔	4 檔		9 檔

例如：麗雲阿姨的庫存 25 萬＋閒錢 10 萬

＝35 萬 → 3 檔

要「滿」10 萬才算 1 檔，
35 萬不是 4 檔

設 3 檔，不代表 3 檔都要買；
黃色股數不是 0 的才買。



STEP 4-1　選標的

要買哪幾檔？



1. 打開「台股 ETF 價值區」
2. 10 檔全部加入自選（下一張教）
3. 位階由低到高排 → **選最低的幾檔**



按「位階」由低到高排

位階旁的箭頭往上亮黃色 = 由低到高

從最上面開始選

※ 截圖裡的 ETF 只是範例。價值區每天會更新，**以當天 App 裡的清單為準。**

不是猜哪檔會漲，是照系統的位階排序

STEP 4-1　加入自選

怎麼把 10 檔加入自選？



1 左下角「策略」→「ETF 價值區」→ 右上角 ＋



2 10 檔都已勾好 → 按「下一步」



3 上方選「取代」→ 勾你的自選清單 → 按「確認」



要選「取代」，不是「新增」；
選新增會把舊的標的一起留下

STEP 4-1　加入自選

跳出「清單確認」怎麼辦？



自選清單裡有不在今天價值區的標的，
按確認後會再跳出「清單確認」：



系統已自動取消勾選

「全選」不要勾

「全選」不要勾！勾了會把舊標的一起留下，
就不是「取代」了

直接按「確認」→ 出現「加自選成功！」就完成了

STEP 4-2　AI 位階運算

要買幾股？

❶ 風控頁點「前往位階運算機」



❷ 檔數填你的檔數，例如 3

上面的金額會自動帶入，**不用改**



❸ 按「AI 運算」





STEP 5　買進

有股數就買嗎？

股票名稱	即時淨值 折溢價 %	位階股數 風控股數	位階布局金額 風控布局金額
元大台灣 50 正 2 00631L	35.48 0.37%	28 275	998 9,795
元大高股息 0056 價值	56.16 0.25%	5 173	282 9,795
野村全球航運龍頭 00960 價值	23.08 -0.3%	10 425	231 9,795

黃色數字
＝今天要買的股數

✓ **有黃色股數**　買，掛「右一」賣價

✗ **0 股**　不買，改買下一個低的

↑ **溢價過高**　參考淨值掛單，不追高



STEP 5　買進

「右一」是哪個價格？

打開一檔 ETF 的「即時」頁，
往下看五檔報價：

右一 ↓

委買量	買價	賣價	委賣量
2	63.05	63.1	104
14	63	63.15	93
125	62.95	63.2	36
122	62.9	63.25	10
318	62.85	63.3	122

右一＝賣價的第一格

也就是現在**最便宜**的賣價。
用這個價格掛單，比較容易成交。



常見誤會

看好就多買一點？

憑感覺		照紀律
✗ 自己把股數放大	→	✓ 照黃色位階股數
✗ 看好一檔就加碼	→	✓ 不集中在單一檔
✗ 為了買，超過閒錢或風控	→	✓ 沒股數就不勉強

平衡叔叔說

「買進不是每天
一定要完成的任務，
遵守紀律才是。」



STEP 6　更新庫存與閒錢

買完就結束了？

還沒！每天最後一件事：
讓系統和帳戶一樣。

1. 確認成交股數和價格
2. 更新 ETF 庫存
3. 更新閒錢
4. 看最新的風控水位

不更新，明天的位階運算機
可能用到錯的資料



STEP 6　更新庫存與閒錢

庫存要去哪裡改？

「自選」→「調節庫存」→ 右上角鉛筆圖示



已經有的

點那一列，改股數和均價



新買的

按「新增持股」





小資的心法

錢少，要怎麼想？

小資投資五大精華

1. 專注本業，累積本金
2. 持續參與市場，不頻繁調節
3. 照紀律，相信紀律
4. 價值 先專注 ETF 價值區
5. 不要過度借貸投資

記住這句

不是比誰跑得快，
是比誰走得久。



想一想

你會怎麼做？

麗雲阿姨用小資族位階累積法，
AI 運算後，位階最低的 3 檔：

第 1 低	第 2 低	第 3 低
28	0	10

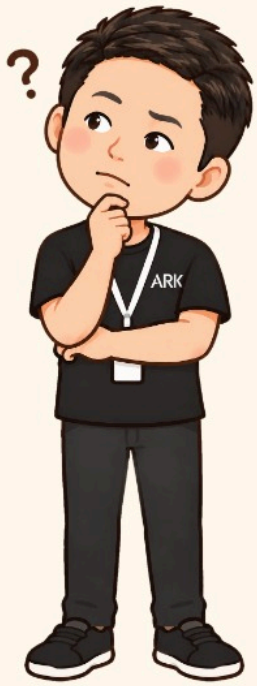
有一檔的黃色股數是 0

要怎麼做？

A 照樣買 1 股

B 這檔不買，
改買位階第 4 低的

C 今天 3 檔都不買



想好答案，再往左滑 →

答案

答對了嗎？

答案：B

有黃色位階股數才買；0 股的由
位階下一個低的遞補，下一個也是
0 股就繼續往下找。

每天 6 步

1. 判斷調節
2. 更新資產
3. 決定檔數
4. AI 位階運算
5. 依黃色股數買進
6. 更新庫存與閒錢

記住這句

每 10 萬元對應 1 檔，
挑位階最低的，
依黃色位階股數買進。



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。