台股 ETF 位階累積一大包法

資產比較多，怎麼布局？

不猜漲跌、不追高、
不對單一標的有感情。



往左滑，看每天 4 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
請看
上一章

100 萬元以上
↓
一大包法
來對地方了！
就是這一章

總資產不是只看帳戶裡剩下的現金

每日 4 步

每天要做哪幾步？

1. 判斷調節
2. 有調節就更新
3. 價值區 10 檔布局
4. 更新庫存與閒錢

記住這句

先調節、再布局、
最後更新。



STEP 1　判斷調節

今天要先調節嗎？



每天第一件事，不是急著買，
而是先看要不要調節。

兩種方式，選一種用：

A

四大調節法

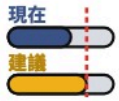
（第 1 章）



有紅無綠



八分熟過熱



資產再平衡



生活調節

B

方舟經典調節法

（生活調節）



想花錢
可以



碰到風控
一定要

沒有想花錢，碰到風控還是要調節

平衡叔叔說

「先遵守風控，再考慮布局。」

STEP 2　調節後更新

有調節，要做什麼？

今天有調節（有賣出）

❶ 更新 ETF 庫存

持有股票	種類	總股數	成交均價 (台幣)
⛔ 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

❷ 更新閒錢

TWD　輸入你所有的台幣 ⊗

❸ 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 布局**」→

STEP 3-1　價值區加入自選

價值區要加幾檔？



10 檔全部加入自選



價值區的
10 檔
都在這裡

※ 截圖裡的 ETF 只是範例。價值區每天會更新，
以當天 App 裡的 10 檔為準。

不自己猜哪一檔會漲最多，照系統清單。

10 檔都要加，但不一定 10 檔都買；
黃色股數不是 0 的才買（STEP 3-3 會教）

STEP 3-1　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」



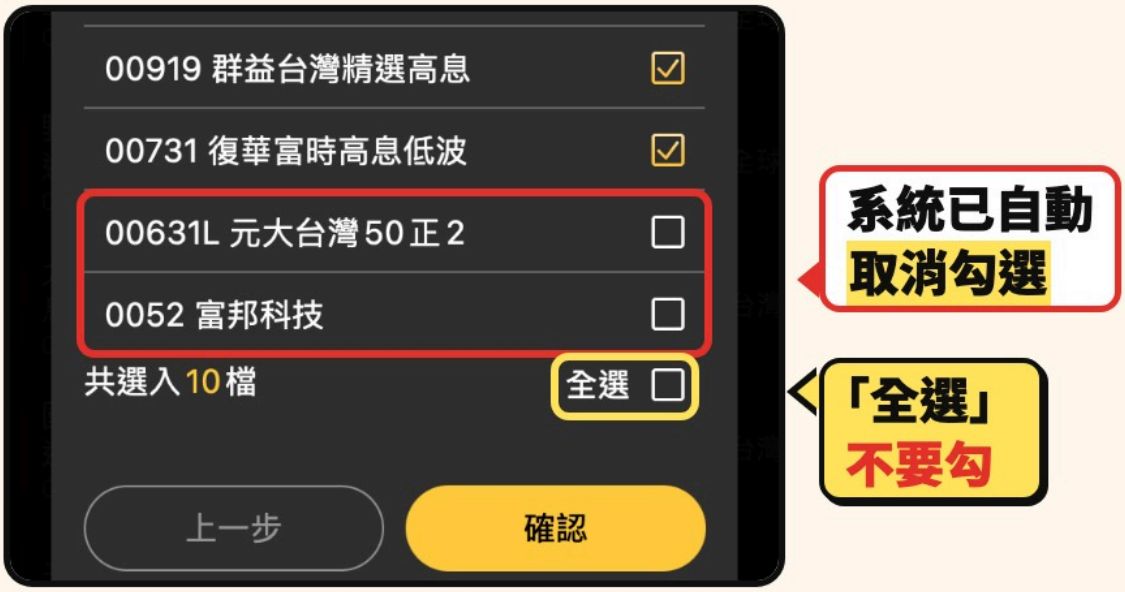
要選「取代」，不是「新增」；
選新增會把舊的標的一起留下

STEP 3-1　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」：



「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 3-2　位階運算機

位階運算機要設幾檔？

① 風控頁點「前往位階運算機」



② 檔數填 10

金額會自動帶入，**不用改**



③ 按「AI 運算」



⚠ **別搞混：和第 2 章「小資族位階累積法」不一樣**

第 2 章 小資族	比一比	一大包法
每 10 萬元 1 檔		固定 10 檔



STEP 3-3　依股數買進

10 檔都要買嗎？



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
統一台灣高息動能 00939 價值	25.13 -0.28%	7 605	176 15,177
國泰股利精選 30 00701 價值	42.85 -0.44%	0 355	0 15,177
元大 MSCI 金融 0055 價值	51.94 -0.08%	0 292	0 15,177

這兩檔
是 0 股

✓ 黃色股數不是 0　買，掛「右一」

✗ 0 股　這檔今天不買

↑ 溢價過高　參考淨值，不追高

⚠ 別搞混：0 股的那檔，兩章做法不一樣

第 2 章 小資族位階累積法　改買下一個位階低的

這一章 一大包法　今天就不買，不用遞補

兩種方法都只買價值區裡的 ETF，不加別的標的。

STEP 3-3　依股數買進

「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

一定要買滿 10 檔嗎？

常見誤會	一大包法
✗ 每天一定要買滿 10 檔	✓ 有股數才布局
✗ 想買在最低點，掛低價慢慢等	✓ 原則上掛右一，以成交為主
✗ 像第 2 章一樣，看資產決定檔數	✓ 固定 10 檔

平衡叔叔說

「有股數才布局，
沒有股數就不買。」



STEP 4　布局後更新

買完就結束了？

還沒！買完還要更新，
才算完成今天的布局。

1. 更新 ETF 庫存
2. 更新剩下的閒錢
3. 看最新的風控水位
4. 檢查今天都做完了



STEP 4　布局後更新

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」





台股 ETF 位階累積四大心法

四大心法，各為了什麼？



1

調節

→ 管理資產與風險

2

布局

→ 讓資金持續參與市場

3

花錢

→ 讓投資成果改善生活

4

紀律

→ 不被情緒左右

平衡叔叔說

「當紀律慢慢取代情緒，
投資才會開始變得簡單。」

平衡叔叔想分享的

投資最難的是什麼？

最難的不是怎麼買，
而是管住自己。

1. 上漲時，
能不能不追高？

2. 下跌時，
能不能守紀律？

3. 有報酬時，
能不能照規則調節？

4. 要用錢時，
能不能轉成生活所需？

記住這句

從理解系統，到相信紀律，
再到能夠獨立操作。



想一想

你會怎麼做？

用一大包法布局，
AI 運算 10 檔後的黃色股數：

7	0	0	6	7
8	10	9	5	8

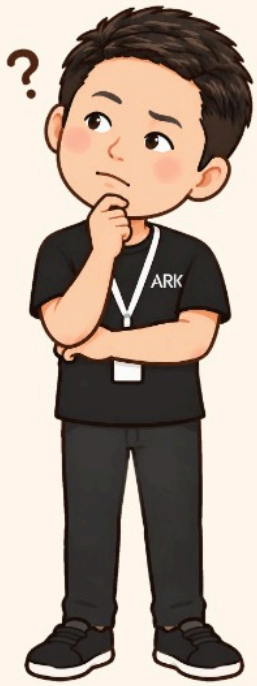
有兩檔的黃色股數是 0

這兩檔怎麼辦？

A 各買 1 股

B 改買位階下一個低的

C 這兩檔今天不買



想好答案，再往左滑 →

答案

答對了嗎？

答案：C

股數不是 0 的才布局；0 股的那檔今天不買。

	第 2 章 小資族	一大包法
算幾檔	每 10 萬元 1 檔	固定 10 檔
0 股	改買下一個低的	今天不買

1. 判斷調節
2. 有調節就更新
3. 價值區 10 檔布局
4. 更新庫存與閒錢

記住這句

價值區 10 檔全部算，
有黃色位階股數才布局，0 股就不買。



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。