

# 台北市國立斗六高中校友會讀書會（114-02 場）

## 主題：小資族理財與投資策略

時間：114 年 4 月 27 日 19:00-21:00

報告人：葉美麗 董事長（23 屆）

報告人簡歷：

北京大學光華管理學院博士班、日本特許大學榮譽博士。曾任：寶來資產管理有限公司總裁、中國寶來金融管理有限公司董事長。著有「投資的美麗境界」、「小資商學院」等著作。

## 讀書會紀錄摘要：

- 一、 今晚讀書會由本會鄭理事長問堂學長擔任主持人，首先由問堂理事長向參與今晚讀書會的學長姐、學弟妹親切問候，並介紹葉美麗學長豐富的學經歷、實務投資經驗與今日讀書會主題「小資族理財與投資策略」之後，隨即由主講人葉美麗學長分享講座內容。
- 二、 美麗學長首先提到「錢」的觀念，並指出錢與生活息息相關，對於錢要真心說「愛你喔」，對錢要有正確的觀念，有正資產才有真正的人生。同時，學長也提到財商 FQ 的觀念，（財務智商，指對錢的態度與人生哲學），也勉勵學弟妹除了要投資自己專業增加主動收入外，更應重視財務規劃，存錢累積資本，重視財商教育，學習投資知識並了解「時間的價值」（例如透過時間的幾何倍數法來累積財富）。
- 三、 此外，美麗學長也勉勵大家了解金融市場，但同時也提醒留意金融市場的陷阱、避免被騙。美麗學長更建議應結交益友，學習專業人士在不同領域的專業，了解金融與股票市場的運作，投資時更應掌握「停損不停利」的觀念，順勢而為，跟隨市場趨勢布局投資。尤其目前全世界面臨美國總統川普的混亂時代，勢將改變未來 50 年的世界運轉模式，這是機會，更是挑戰。
- 四、 美麗學長也分享股票投資市場的主流從金融證券、電腦世代，到目前

最熱門的 AI 領域，建議大家可關注無人機、機器人、量子科技等新興產業中尋找合適的投資標的，同時也談到了虛擬貨幣未來的展望。透過今天的演講與分享，使聽眾們更加體會到接觸金融市場、隨時吸取新知的重要性；唯有保持好奇心與持續學習，才能與世界趨勢同步！

五、講座結束之後，聽眾於 QA 時間與美麗學長交流投資意見，嗣後，聽眾們更於斗中讀書會群組回饋心得（依留言時序）：

- （一）吳執行長克府學長提到：今天葉美麗學長的講題是《小資族理財與投資策略》。現在通貨膨脹又起，經濟衰退，房價高漲不跌，薪水久不調加或者只是微加，是受薪階級的困境，因此小資族理財成為各方的探討課題，今天專題探討此議題，非常的有意義。感謝葉學長百忙抽空的無私奉獻及分享寶貴的經驗。感謝劉文正輔導理事長及鄭問堂理事長推動斗中線上讀書會、第 26 屆鄭問堂理事長的主持本次分享會、沈坤英理事及陳以儒秘書長的慎密籌備協助、陳連禎校長的指導，感謝第 43 屆的蘇志淵律師協助紀錄。感謝斗中校友們的熱情參與及支持，祈望以後的斗中讀書分享會，大家一樣的來支持照顧！讓斗中線上讀書會越來越好！（預告下次讀書分享會訂在六月份）。
- （二）鄭理事長問堂學長提到：非常感謝葉美麗學姐的分享，不愧是四大金釵之一，除股票外，連比特幣也懂，而且講到那一支股票都瞭若指掌，令人佩服，今天也讓我瞭解要在何時買股票，如何設停損，受益良多，感謝學姐分享。
- （三）孫碧津學長提到：謝謝學長姐提供跨域學習的機會，馬上訂書自我增能。
- （四）陳會長連禎學長提到：今天美麗董事長主講投資理財，頭頭是道，欲罷不能，而內容非常的豐富，顯見葉博士的功力無人能與倫比。其中舉例、節點，讓我這個理財外行人也聽得似懂非懂，真想下海當個弄潮兒，最後還是理智的踩剎車，不要到了從心所欲的高齡，

陷入股海而力不從心喊救命，則為時已晚。無論如何，真的如理事長所言，受益匪淺。對於做學問、看人高下、觀公司體質，俱有啟發之處，非常感謝。

陳會長連禎學長補充：很敬佩葉董事長終身學習的精神—有目標、有紀律、尤其有方法的學習法，很值得我們效法。她說 AI 與量子科技的發展趨勢，值得關注與學習。又說量子聽不懂，看了 2 百遍就會懂。真是智慧之言。這讓我想起古人說的：「讀書千遍，其義自見。」有殊途同歸的意義。高啊！

（五）劉輔導理事長文正學長提到：今天晚上因為另有要事，不克親自聆聽美麗前理事長的分享，有點遺憾。還好，美麗前理事長的大作，先前有從頭到尾仔細的拜讀學習過了。謝謝美麗前理事長的無私分享。

（六）最後，問堂理事長邀請主講人美麗學長就今晚讀書會做個總結分享，美麗學長感謝今晚參加讀書會的校友，同時也建議日後讀書會可多邀請不同領域的學長姐前來線上讀書會分享不同領域的專業，讓學弟妹們都能在斗中讀書會的大家庭享受更多學習的機會！今晚讀書會活動即在大家互道晚安聲中圓滿落幕，活動順利成功。

後記：

美麗學長今天的精彩分享，讓大家收穫良多。印象特別深刻的是，美麗學長提到除了要持續投資自己的專業之外，也應重視財商教育，學習投資、了解金融市場與股票市場的運作，以及掌握「停損不停利」的觀念，順勢而為，跟隨市場趨勢布局投資。美麗學長更分享了從過去金融證券、電腦時代，到目前最熱門的 AI 領域，如無人機、機器人、量子科技等新興產業中，如何尋找合適的投資標的，同時也談到了虛擬貨幣未來的展望。透過今天的演講，更加體會到接觸金融市場、隨時吸取新知的重要性；唯有保持好奇心與持續學習，才能與世界趨勢同步！

記錄：蘇志淵 43 屆 日期：114 年 4 月 27 日