

# 投資者的真情告白 養成風險意識 才能立於不敗之地

文、攝影／洪詩茵 部分圖片提供／布朗尼的交易手札



「老余」余宗任與布朗尼秉持善念分享投資經驗談。

**退**休議題熱燒，這幾年投資風氣盛行，各式各樣的商品粉墨登場。常看到基金廣告上的警示標語「投資一定有風險，基金投資有賺有賠，申購前應詳閱公開說明書。」然而，在投資市場上被割韭菜的人仍然所在多有，早已擺脫韭菜命運的兩位投資達人，眼見交易顧問有限公司創辦人「老余」余宗任先生及「布朗尼的交易手札」部落格主布朗尼先生，從過來人的角度分享投資的核心觀念，最重要在於養成風險意識，善用工具練習，學會風險控管，並藉由資產配置分散風險，才能避免落入傾家蕩產的困境。

## 心態從容 按照紀律操作

老余與布朗尼都非財經相關科系專業，卻誤打誤撞，一個成立眼見交易顧問，固定於每週四晚上於 Youtube 直播，傳授投資心法；一個則是在前年（2021）成立部落格「布朗尼的交易手札」，分享 Topstep 平台資訊，傳授善用平台練習的步驟與心法。

老余本身雖是放射科出身，但學生時期就接觸台股與期貨市場，2008 年金融海嘯爆發前，靠著新手運，短短三個月時間左右，就將 10 萬元的本金翻倍

到 200 萬元，這對一個 20 初歲的年輕人是很大的誘惑，就這樣進入投資的領域。唯 2008 年金融海嘯來臨，手上的資金即快速縮水，他說：「過程中買了許多經濟數據、技術指標的書籍參考，沒想到卻是越賠越多，最後就連向媽媽借的 50 萬元也賠光光！我的動作與當時賺 200 萬元的動作一樣，以為可以複製結果，豈料卻是慘賠！」

這之後，老余乖乖工作賺錢，每當累積了一筆資金，就對老婆說，他要重起爐灶，這次「一定不一樣」，殊不知卻經歷了四次「這次不一樣」的慘痛



老余成立眼見交易顧問有限公司，帶著學員從實際操練中成長。

教訓。直到認識台中一位身價幾億期貨大戶的貴人大哥指點，「這位大哥不看技術指標、不看數據，甚至連圖表都不看，就是單純看海外期貨指數報價來判斷趨勢，他告訴我，就是『買在跌不下去的點位、賣在漲不上去的點位』，聽起來很容易，但該如何判斷？後來大哥讓我跟在他旁邊觀察，我才發現看太多指標，反而會讓自己亂掉！」

有趣的是，當老余開始「不著急賺錢」之後，心態反而變得從容、安定，能夠遵守自己制定的計畫，一步步按照紀律操作，投資上開始有所進益，也掌握到其中的眉角，後來甚至進入群益期貨任職，以「老余」在期貨市場闖出響亮名號。為了幫助更多人，分享自己從負債到成功的心法，更於 2018 年 10 月，創立眼見交易顧問公司，傳授提高交易勝率的心法。

眼見交易是一家訓練交易員的補習班，老余解釋：「棒球可以訓練，怎麼投球、姿勢怎麼擺...，都是教練要傳授給球員的訣竅；同樣地，投資交易也可以訓練，只要學員能夠按照教育計畫嚴格執行，就有機會複製成功經驗。公司之所以取名為『眼見』，就是希望陪同學員練習操作，直接教學員『你所看見的東西』，眼見為憑。」

## 成立部落格 分享練習平台

布朗尼是老余的學員，本身學的是軟體工程，2016 年，正是投資理財盛行的時候，周圍瀰漫著財富自由的氛圍，許多教導理財投資的社群媒體如雨後春筍，「當



老余授課實況。

時，一位朋友從事專職交易，接觸過後發現，那是『賺著賣白菜的利潤，卻冒著賣白粉的風險』，白話來說，就是可能付出本金 100 萬，就為了賺 5 萬的報酬，但就算賺了無數次的 5 萬，可能一次就連本帶利賠光光。」

接觸投資 3 年時間，布朗尼賠了近 200 萬元，也曾遇到過網路金融詐騙；直到在網路上認識老余，開始跟著他學習投資交易，並在老余的介紹下，接觸到可模擬投資的資金平台「Topstep」(註)，在平台上練習交易，培養正確的投資心態之後，才慢慢開始擺脫投資低潮。

老余進一步說明，2019 年的時候，他的團隊接觸到 Topstep 資金平台，只要通過這家公司的考核，正式成為交易員之後，就可以使用公司的資金在金融市場上進行交易，風險由公司承擔，利潤一同分享。當初他們也有疑慮，但透過深入了解並通過考核成為交易員之後，卻發現，在通過考核之前，這是一個非常好的模擬訓練平台，因為平台上所有數字都是實時模擬數字，學員可以使用平台模擬帳號練習交易，「過去，我們教學員操作，都是投入真錢實際操作；但透過 Topstep，學員卻可以先以假錢練習操作，心態上會比較穩定，同時這也是一個試煉，藉此了解自己究竟適不適合投資。」

★ Topstep：創立於 2010 年，美國 500 大企業，通過實時模擬帳戶評估當日交易者的表現。該公司最初以 TopstepTrader 和 TopstepFX 開頭，2020 年以 Topstep 名義合併。通過公司考核的交易員，可使用公司的資金在金融市場上獲得有資金的交易帳戶和交易期貨合約。



每天都是好棒的一天  
會有好事發生在你我身上

老余希望與大家分享正念心法「每天都是好棒的一天，會有好事發生在你我身上！」

老余補充說明，這個平台的考核過程有設計幾個關卡，每天、每週都設有虧損上限，這樣的限制除了避免公司虧損，也有助於養成交易者的風險意識；同時，單日收益太高，平台也會依統計數據提出提醒，避免交易者心態因為大賺而浮動。他希望學員透過這個平台學會端正心態及紀律投資的觀念，這是未來真正能讓他們在投資市場上受用無窮的寶藏。

投資，心態非常重要，當你不著急賺錢，心態安定下來，自然能夠按照紀律操作。用打棒球來做比喻，站上打擊區的打者，越想打擊越會揮棒落空，但如果專注在選球及揮棒的動作，反而能夠擊出全壘打！

因為熱心分享，早已通過 Topstep 交易員考核的布朗尼，成為其他學員爭相請益的對象，最初他總是熱心地逐一詳細解說，後來發現，詢問的人太多了，而且很多都是重複性問題，有些問題又非三言兩語可以解答，重視效率的他靈機一動，不如成立部落格，彙整所有問題與解答，這樣大家可以直接在部落格獲得解答，若有其他問題也可以在部落格中提出，2021 年開始經營部落格「布朗尼的交易手札」，分享 Topstep 中文考試規則全攻略，並不時分享最新資訊，「當初的心態就是單純分享，卻沒想到收到許多正面回應，現在經營部落格已經成為我的日常！」

## 搭配保險配置 分散財務風險

所謂的風險控管，絕非單純意指投資上的風險意識，

更應涵蓋整體財務配置上的分散風險，有高風險的資產，也應該有穩健的配置，在風險來臨的時候，才能不至於措手不及。

「雞蛋不能擺在同一個籃子！」余宗任指出：「投資之外，保險的配置尤其重要！因為保險的本意就是預防風險，例如醫療險、意外險，在你生病、發生意外的時候，有保險公司幫你扛，這不是很好嗎？尤其當我們沒辦法正常工作的時候，還有一筆錢可以照顧家人，這是非常重要的！此外，對於高資產族群而言，透過保險進行適當的財務配置，更能夠免除傳承上的一些稅務問題，這些都是非常實際的層面。」

有運用保險進行退休規劃的布朗尼則表示：「對我而言，唯一接觸較多的就是期貨，而期貨是非常高風險的投資工具，所以我需要一個比較穩健的工具來做平衡與搭配，這世界上完全沒有風險的金融工具就是定存和保險（不含投資型保單），保險的配置讓我在進行高風險的投資時，心境上能夠比較安定，至少我還有一筆穩健的緊急預備金！」

《高勝算操盤》書中指出，一個人平均要賠 7 萬 5 千元美金，才能真正學會投資！為了讓大家少走冤枉路、少賠冤枉錢，老余與布朗尼透過直播平台、部落格傳授過來人的心法、介紹實用的訓練平台。投資最重要的核心，在於風險意識的養成及分散風險的資產配置，心態上才能穩定，也才能按表操課，有紀律地達到目標！

不論是老余的直播頻道或布朗尼的部落格，他們的起心動念都是分享，「我們只是希望盡力幫助身邊的人過得更好！」或許是這樣的善念創造了一個正向的循環，無心插柳柳成蔭。🍀



★老余的金融筆記  
<https://www.facebook.com/KevinyuFutures>



★布朗尼的交易手札  
<https://www.facebook.com/3ktrader2023/>