

“家庭理财的实用投资指南” CCACC退休理财规划传承系列讲座第三场圆满举行



线上讲座现场,李秋波博士进行专题分享

美京华人活动中心 (CCACC) 于2025年7月11日晚间7点半举办了“退休理财规划传承系列讲座”第三场——“家庭理财的实用投资指南”。本次讲座由资深投资人同时也是CCACC董事会成员李秋波博士 (Paul Q. Li, CFA, Ph.D.) 主讲。

李博士是FHL投资管理公司的创始人,拥有25年丰富的实战经验和行业影响力。讲座中,他以扎实的专业知识和严谨的逻辑将复杂的投资理论转化为具体可行的实用策略,为退休人群的财务规划指明方向,内容实用且具启发性。

结合讲座内容与课件摘录,供参考与分享:

家庭财务规划 (Family Balance Sheet & Income Statement)

讲座伊始,李博士即强调:“人生的目的不是钱,不要做金钱的奴隶。钱只是工具,用来服务我们实现人生的价值。”语重心长,发人深

省。

他通过家庭资产平衡表和收入支出表,引导与会者全面审视自身财务状况。唯有先清楚了解自身有多少资产,多少负债,才能准确计算净资产 (Net Worth)。此外,李博士也提醒大家区分流动性资产 (如现金、股票、债券) 与非流动性资产 (如房产、私人企业股权), 因其对应的投资策略不尽相同。

他指出:“我们的收入来自上帝的祝福 (Blessings from God), 分清‘需要’ (needs) 与‘奢望’ (wants) 本质上的不同,善用投资预算,才能取得与风险相称的投资回报。”

股票与债券搭配 (Stocks & Bonds)

股票与债券的组合是普通投资者的最佳选择,因其成本较低、流动性高,且债券更受国家政策保护,相对来说风险较低。尽管当前

国债高抬,但从长远来看,美国经济的核心仍建构在股票与债券市场之上,且这类资产不需支付维护费用。

长期投资: 时间是最佳风险对冲工具

根据历史数据,标普500指数在不同持有年限下的亏损机率显著下降:若持有1年,投资亏损机率约25%,而20年则趋近于0%。这也印证了李博士的核心观点:退休投资应采取保守策略,避免因短期市场波动而频繁操作。

一个可行的建议是退休投资的现金/债券/股票 (Cash/Bonds/Stocks) 的投资比例可为20%/20%/60%,对应的年回报预期为3%/5%/9%,平均总回报率约为7%。

分层应对财务需求 (Three-bucket investment planning)

正如俗语所说,「不要把所有的鸡蛋放在同一个篮子里」,投资自然也一样。根据资金的性质,可

承担的风险,做出不同的投资方案。李博士提出的「三桶投资法 (Three-bucket investment planning)」具备高度实用性与可操作性,协助投资者系统地分配资产:

1. 短期桶 (1-2年): 现金类资产 (存款、国债), 覆盖日常开支。
2. 中期桶 (3-5年): 稳健收益资产 (公司债、蓝筹股), 补充收入。
3. 长期桶 (5年以上): 成长型资产 (指数基金、小盘股), 抵御通胀。

这项策略既保障了流动性,也透过动态再平衡实现「涨时收割、跌时补仓」的纪律性操作。

讲座重点摘要 (Take Home Message)

投资规划应建立在对个人短期与长期财务需求的清晰认知之上,切勿盲目跟风。李博士提醒“没有普适方案”,需根据自身风险的承受力做调整配置。他建议退休后股债比例为4:6,并表示每年

进行一次检视与微调即可。

股票与债券的组合仍是最简单且理想的投资方式,若进一步搭配“三桶投资法”,则可有效优化整体资产配置,兼顾风险管理与收益目标。

若个人在资产管理上感到困难,也可考虑咨询专业财务顾问,但在委托前,应审慎评估顾问的可信度、专业能力及收费结构。

CCACC举办“退休理财规划传承系列讲座”,旨在透过专业讲者的知识分享与实务经验,提升社区居民在退休理财、资产配置及风险管理等方面的理解与应对能力,推动财务健康与长期生活品质的稳定发展。

在此感谢李秋波博士的精彩讲授与无私分享,讲座内容深入浅出,具有高度实用性,不仅厘清了退休财务规划的常见迷思,也让投资新手对理财建立起更具信心与方向感,让退休理财变得更加清晰可行。

(图文: 美京社区服务中心)

Balance sheet and income statement

Family balance sheet – financial condition

| Assets | Liabilities |
|--|--|
| <ul style="list-style-type: none"> Non-liquid assets (difficult to convert into cash) Primary residential property Investment properties Ownership in private businesses | <ul style="list-style-type: none"> Mortgage debts Car loans Credit balances Other borrowings |
| <ul style="list-style-type: none"> Liquid assets (easy to convert into cash) Checking, savings, and CD in banks Financial investments Bonds and stocks, etc. | <p>Net Worth</p> |

Family income statement – budgeting

| Family budgeting | |
|--|---|
| Blessings from God (1) | Salaries and/or business income |
| Devotion to God (2) | Charitable givings |
| Short-term needs (3) | Investment income and/or other recurring income |
| Short-term wants (4) | Home improvements, vacations, entertainments |
| Intermediate and long term needs and wants | Investable savings = 1 - 2 - 3 - 4 |

Invest for long term to reduce risk

Probability of negative return of S&P 500

| Investment Horizon (years) | Probability of Negative Return |
|----------------------------|--------------------------------|
| 1 | 21.54% |
| 3 | 12.31% |
| 5 | 11.11% |
| 7 | 3.28% |
| 10 | 3.45% |
| 20 | 0.00% |

家庭资产平衡表和收入支出表

长期投资以降低风险

Health Talk in Mandarin 中文網上講座:

Traditional Chinese Medicine 從中醫角度談自我保健

08/01/2025, Friday
4 - 5PM

Join Zoom Meeting
<https://us02web.zoom.us/j/83254634273>
Meeting ID: 832 5463 4273

HONG JI, L.A.C
ACUPUNCTURIST

三伏天裡, 自我保健, 預防疾病

从中医角度谈自我保健 三伏天里的养生之道

三伏天是一年中医气最盛、气候最炎热的时节,同时也是中医进行调养体质、预防疾病的黄金期。为了帮助社区民众掌握养生良机,美京医疗中心 (CCACC Health Center) 定于2025年8月1日 (周五) 下午4点至5点举办线上中文讲座,主题为“从中医角度谈自我保健”。

本场讲座特别邀请资深针灸师 Mary Hong Ji Ma 主讲。结合中医理论与实际经验,深入浅出地解析如何在三伏天进行自我调理与疾病预防。讲座内容涵盖针对夏季常见问题的中医养生建议,包含

穴位按摩、刮痧、拔罐、贴敷、食疗,协助民众提升身体免疫力与整体健康。

Mary Hong Ji Ma 为第二代中医针灸师,自幼深受中医文化熏陶,拥有逾三十年的临床经验。自1999年起,她即在马里兰州执业,拥有深厚医学背景。

本次讲座免费开放,欢迎社区民众踊跃参加,一起学习如何在三伏天里养生保健、提升免疫力。透过中医的智慧守护夏日健康!

讲座时间: 2025年8月1日 (周五), 下午4点至5点
Zoom 入会 ID: 832 5463 4273

CCACC 誠徵前台保安工作人員 (兼職)

加入美京華人活動中心 (CCACC), 成為我們溫暖團隊的一員!

職位內容:

- 接待來訪者、電話轉接
- 收發郵件與包裹
- 協助佈置場地
- 晚上巡邏與安全維護
- 確保設施正常、安全運作

我們希望你:

- 身體強壯, 即使周間晚上與週末亦能彈性上班
- 中英文溝通能力良好, 親和力佳
- 有突發狀況應變能力與團隊合作精神
- 熟悉基本電腦操作

JOIN US

來電洽詢: 301-820-7200 分機8108
請將履歷寄至: ccacc@ccacc-dc.org

誠征會長助理 歡迎加入 CCACC 團隊

美京華人活動中心 CCACC 正在尋找一位具備中英文雙語能力的會長助理, 一起推動有意義的工作!

● 工作地點: 9318 Gaither Rd., Suite 235, Gaithersburg, MD 20877

● 工作性質: 全職或半職

● 薪資待遇: 依經驗而定年薪

日常工作包括:

- 撰寫中英文文件及溝通材料
- 協調內外部會議與合作夥伴聯絡對接
- 支援申請補助, 活動規劃, 行政流程與專案執行
- 管理文件, 追蹤待辦事項, 確保工作進度有条不紊

● 中英文口說與書寫流利

● 注重細節, 擅長時間管理與跨部門協作

● 熟悉 Google Workspace、Microsoft Office 等工具

● 樂於學習, 熱誠, 有責任感與主動性

● 對非營利組織, 社區工作或公共事務有興趣 (有經驗者特佳)

申請:

- 請將履歷與簡短自我介紹 (Cover Letter) 寄至: rita.lewi@ccacc-dc.org
- 信件主旨請註明: 應征會長助理和您的大名
- 我們會盡快與合適人選聯繫安排面試