



# 2023.03.10 會議記錄

updates in 2023.03.10

---

## + 會議資訊 Information

- 本次會議
- 截止日期 Deadline
- 下次會議

## + 會議內容 Contents

- 珮如 的 想法
- 文友 的 想法
- 仲元 的 想法

## + 工作追蹤 Work Tracking

- 珮如 的 工作
  - 文友 的 工作
  - 仲元 的 工作
- 

## + 會議資訊 Information

### - 本次會議

- 12:00 → 專案大致上的結構, 工作分配
- 會議主題 → 專案結構

---

### - 截止日期 Deadline

- 2023.03.11 之前要決定 專題的架構
  - 2023.03.11與12要爬相關資料
- 

### - 下次會議

- 下次開會日期 → 後天, 2023.03.12 12:00

## + 會議內容 Contents

- 投信，沒有太多雜訊，大部分是Open Data
  - 透過申報紀錄去濾掉投信的ETF，就變成主動投信，才有意義
  - 為何股價跌了，投信為何大量買進？
  - 透過權重分配，決定要買進多少
- 

### ▼ 珮如 的想法

- 營收+投信，雙重分析
  - Baseline
  - 投信+大盤，市場是空投、多投(ETF)的比較 → 重點視覺化，結合Baseline Model
- 

### ▼ 文友 的想法

- 大概的架構
  - 大概的功能
- 

### ▼ 仲元 的想法

- 
- 

## + 工作追蹤 Work Tracking

- 爬取資料，可以直接貼URL
    1. 證交所投信買賣超紀錄
    2. 投信申報紀錄
- 

### ▼ 珮如 的工作

- 爬取資料 → 日報，申報紀錄
  - 回去問老哥權重的配比如何做
-

## ▼ 文友的工作

- 了解三大法人，尤其是投信，為何要做投信
    - 三大法人 → 外資, 投信, 自營商
      - 外資 → 通常指外國機構投資者
      - 自營商 → 自己操作自身資金者
      - 投資信託(投信) → 國內基金公司，募集市場資金投資股市 ex.ETF
    - 三法人通常成交量極大
    - 投信為長期投資模式，通常以中小型股為主
- 

## ▼ 投資信託

- 監管機構 金管會證券期貨局
  - 公募可以透過證券商, 基金公司, 交易平台進行操作
- 

### | 公募基金vs私募基金

- 公募 → 公開的，比如 股票型, 債券型, 混合型, 貨幣型 等
  - 私募 → 風險較高，不公開的多元化資產 ex. 不動產, 債券等
- 

### | 主動投信vs被動投信

- 主動投信 → 投資人透過自我分析能力，選擇資產進行長期投資
  - 被動投信 → 採用指數跟蹤策略，也就是ETF，費用低，但相對利益也較低
- 

### | 影響投信買賣超的原因

- 投資策略 → 機構看好某行業或個股，增加相應的買進，反之，則然。
  - 市場環境
  - 買賣行為
-

## 範例



以下是一個簡單且實際的投信範例：

假設你是一位風險承受度較高的投資人，對於科技行業有一定的認識和興趣，希望通過投資獲得長期穩定的收益。你選擇了一支科技行業的投資信託（ETF），其標的為全球科技股票。

該投資信託的基本情況如下：

- 基金名稱：全球科技ETF
- 投資策略：該基金主要投資全球科技股票，包括硬體、軟體、半導體、電信等行業。基金管理人會根據市場情況進行股票的選擇和配置，以追求長期穩定的收益。
- 基金費用：該基金的管理費率為0.5%，其他費用包括交易成本和基金保管費等約為0.1%。
- 基金規模：該基金的規模為10億元。
- 運作方式：該基金是一種交易型基金（ETF），可以像股票一樣在交易所上市交易。

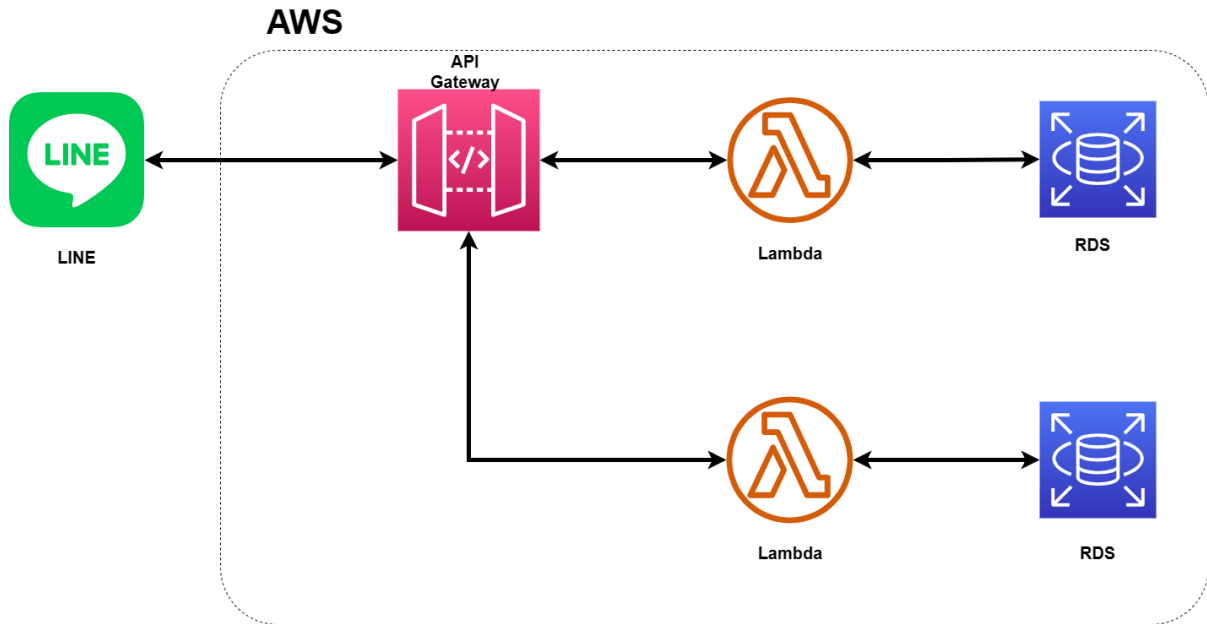
你認為該基金符合自己的風險偏好和投資目標，並且希望長期持有該基金。因此，你決定在某一天以每單位100元的價格買進了1000單位的該基金。

一個月後，該基金的淨值上漲了10%，現在每單位的價格為110元。你認為目前市場仍然看好科技行業，因此你決定繼續持有該基金。

在持有該基金的過程中，你需要注意基金的風險特徵和基本面變化，以便做出相應的投資決策。同時，你還需要關注該基金的費用和投資績效，以確保自己的投資收益最大化。

- 何謂大盤
  - 大盤 → 指某個特定的股票指數
  - 台灣證券交易所加權股價指數 TAIEX，常作為衡量台灣股市整體表現的指標
  - 通常每秒會自動更新
  - 可於台灣證券交易所查到最新數值

- 會受到經濟環境, 政治因素, 投資者情緒等影響
- 爬取資料
- 架構繪圖 →



\* 概念性的架構圖

\* Lambda根據程式寫法觸發不同功能

\* RDS根據功能不同存取不同的資料集，根據情況也有可能是S3或DynamoDB

## ▼ 仲元 的工作

- 了解三大法人，尤其是投信，為何要做投信
- ▼ 三大法人 → 外資, 投信, 自營商
- ▼ 外資 → 指台灣以外的國外投資機構或基金，藉由證券經紀商在台灣證券交易所買賣投資，成交量和所佔資金為三大法人中最高
- ▼ 投信 → 指由專業的投資團隊所管理，以集合資金方式投資於股票、債券、基金、房地產等金融商品的一種投資工具
- ▼ 自營商 → 指的是證券公司自己的投資部門，所進行有價證券之投資運用的是公司的自有資金，而非投資人的錢，相較之下資金水位低，操作週期短，也不容易看出方向性，所以一般來說參考價值較低

▼ Q:為何要作投信？

▼ A:投信有以下優勢：

1. 分散風險：基金經理人進行分散投資，將資金分配給多種不同金融商品，可以降低單一資產波動對整體基金價值的影響。
2. 專業管理：基金經理人擁有專業的投資技巧及經驗，能夠有效管理基金，追求長期穩健的投資回報。
3. 彈性操作：相對於個別股票投資，投資信託的買賣操作比較彈性，可以藉由基金經理人的操作將資產配置調整到最適合的狀態。

綜合以上優點，投資信託是一個相對安全、穩健且方便的投資選擇，尤其對於非專業投資人而言，可以透過基金的分散投資降低風險，並由專業的基金經理人代為管理和操作，讓投資人得以輕鬆參與股市投資。

• 何謂大盤

▼ 大盤 → 通常是指整個股市的整體走勢，例如臺灣股市的大盤通常指臺灣加權股價指數（TWSE），或是美國股市的大盤指標可以是道瓊工業平均指數（Dow Jones Industrial Average）或是標普500指數（S&P 500）

▼ 小盤 → 指市值較小、規模較細的公司股票所組成的市場，通常風險較高，但也有可能因為成長性高而帶來較高的報酬