

年年岁岁骗相似，岁岁年年人不同

别让理财

只有清醒理财方能改变生活：
捂紧钱袋子，管好养老金，
让财富合理升值。

你不可不防的
65个理财圈套

毁了你

章 岩 ○ 编著



世界图书出版公司

年年岁岁骗相似，岁岁年年人不同

别让理财毁了你的你

只有清醒理财方能改变生活：
捂紧钱袋子，管好养老金，
让财富合理升值。



你不可不防的
65个理财圈套

章 岩 ◎ 编著

图书在版编目(CIP)数据

别让理财毁了你 / 章岩编著. —北京: 新世界出版社,
2010.2

ISBN 978-7-5104-0783-3

I. ①别… II. ①章… III. ①私人投资—通俗读物
IV. ①F830.59-49

中国版本图书馆CIP数据核字(2010)第005530号

别让理财毁了你

编 著	章 岩
责 任 编 辑	刘丽刚
责 任 印 制	李一鸣 黄厚清
出 版 发 行	新世界出版社
社 址	北京市西城区百万庄大街24号(100037)
发 行 部	(010) 6899 5968 (010) 6899 8733(传真)
总 编 室	(010) 6899 5424 (010) 6832 6679(传真)
本社中文网址	http://www.nwp.cn
本社英文网址	http://www.newworld-press.com
版 权 部	+8610 6899 6306
版权部电子信箱	frank@nwp.com.cn
印 刷	北京市昌平前进印刷厂
经 销	新华书店
开 本	787×1092 1/16
字 数	160千字 印张: 13
版 次	2010年2月第1版 2010年2月第1次印刷
书 号	ISBN 978-7-5104-0783-3
定 价	28.00元

版权所有 侵权必究

凡购本社图书, 如有缺页、倒页、脱页等印装错误, 可随时退换。

客服电话: (010) 6899 8638

年年岁岁 骗相似， 岁岁 年年 人不同

理财公司说：5元一股的原始股，上市后可达十几甚至几十美元。

操盘手说：合作炒股吧，赚了咱们分成，我三你七。

私募经理说：买我们的基金吧，15天返还一次利润，回报率是300%。

业务员递过来一份保险合同说：买这款银行理财产品吧，稳赚不赔，而且还送保险！

保险销售人员说：我们公司是保额分红，一年能赚20%，你赚大了！

售楼小姐指着别人的楼说：赶紧买吧，最后一套，再不买就没有了。

商家拉着大条幅：买300返200、跳楼价、店铺搬迁最后一天！

.....

千变万换的骗局，数不胜数的陷阱，归根结底只有一个目标：拿你的钱！所有的陷阱都可以用一句话来概括：年年岁岁骗相似，岁岁年年人不同。

而面对这些高诱惑，许多人都前赴后继地跳了进去，前面的倒下了，后面的又一拨冲上来了。普通小老百姓受骗了上当了绝望了跳楼了，商贾富豪也被蒙了中招了挨了闷棍一声不吭只在内心里喊疼。

理财与投资，似乎真与智商无关。那么相似的骗局，有些人跳了一次又一次，好了伤疤忘了疼，也有人知道别人上当过，但总对眼前的好处寄予厚望，想着“骗子不会这么多吧”！可没想到，骗子就是无处不在，只要你有一丝贪念，就会被骗子盯上！

不是他们要强迫掏走你的钱，而是你主动拱手相让。那些骗子以低风险高收益为陷阱，勾起你心里的那条贪虫，步步为营，引你入室，等你明白过来时，早已被骗得精光。违法的行骗方式年年被披露，就是不能打退人们心中的贪念。

除去那些真正的骗子，平时生活中我们以为正规的机构，道貌岸然的君子，其实也个个居心不良，无时无刻不紧盯你的钱袋子，伺机就想拿走一些。你的存款利率，你的基金收益，不仅仅与当前的大环境有关系，更多是公司利用投资者的一知半解和法律上的一些漏洞，大揽特揽投资者的钱财，一个人损失也就损失了，可十个呢，一百个呢，成千上万个呢？这将是一块巨大的蛋糕，谁见了谁眼馋，谁见了谁想吃一块！

我们一些天真的投资者可能很难想象，你的银行理财产品来自于一个“黑匣子”，他们每天费尽心思地研究产品，制定产品说明书，怎么复杂怎么设计，怎么让普通人读不懂怎么写，目的就是让你云里来雾里去，最终让你为他们的房子车子买单。而你如果请他们讲解，听到的很可能是一串避风险就收益的回答。

理财之路远没有“你不理财，财不理你”这样简单，往往是你花大力气理财了，财却还是不“理”你，甚至会越理越少。理财就是打一场四面全是

埋伏的仗，前进时一定要注意路上的陷阱，丛林中的敌人。看到诱人的东西不要靠近，因为它有50%的几率是个诱饵，一旦中标，便万劫不复，如果不去碰它，虽然没得到什么，但也没有损失什么。

再聪明的人也有糊涂的时候，理财路上受点小骗，失点小财没什么，但关键是我们要从别人的失败中吸取教训，不要在同一个地方摔倒两次。理财中圈套的人很多，但相信看完本书，你能逃掉90%以上的圈套，成为理财路上真正的赢家！

所以，在面对零风险高收益的投资时，拍拍屁股走人吧。如果一定要做，也要先问清楚，是谁，卖给你什么东西？这个人有信誉吗，他要拿你的钱干什么去？你买到了什么，能赚钱吗？如果不想要了，能卖出去吗？如果卖不出去，自己能用吗？当你回答了这五个问题，相信这世上暂时是没什么能骗得了你了！

不要幻想一夜暴富，不要想着投机发财，不要为同一件事哭泣两次。巴菲特输了可以重来，但你没有那个资本，因为你赔不起！不要嘲笑那些上过当受过骗的人，因为可能下一个就是你！希望本书能触动你的神经，但我更希望它能改变你的生活。

contents

目录

Chapter 1 “高收益，低风险”背后的诡计

理财圈套令人眼花缭乱，但本质和表象是一样的：先引君入瓮，许诺投资者一个低风险高收益的保证，再用后面加入的投资者的金钱，支付前面人的所谓回报。当你看到了机遇，风险也就来了！

低风险高回报的骗局	2
“一朝被蛇咬，十年怕草绳”与“好了伤疤忘了疼”	4
从唐骏陷入骗局损失276万看正确的理财方式	7
投机致富，是95%以上散户的坟墓	11
用明天的钱，圆今天的梦——过度投资会造成财务危机	14

Chapter 2 宝马进，自行车出——是谁把你狠狠套牢

把自己当成中国巴菲特、股市神仙的人不在少数，他们总以为下一个暴富的人就是自己，于是在贪婪与无知中，被那些股评家、理财教授、荐股专家忽悠得找不着北，最终是开宝马进，骑自行车出——有的甚至已经被狠狠套牢出不来了。

“下周将要暴涨的大牛股”	18
巴菲特说：借钱炒股=自杀	21
凡是无风险的投资大都跑不赢通货膨胀	24
鳄鱼法则——该止损的时候一定要止损	27
“幸福我一个，套牢千万家”——专家荐股，最不靠谱	31
原始股骗局——永远也上不了市的原始股	33

涨停板的秘密	36
频甩短线付出不少“买路钱”	40
合作炒股，你亏他赢	42

Chapter 3 这是发财，还是一场金融大抢劫

有史以来最大的庞氏骗局——麦道夫诈骗金额高达700亿美元，5000多人受害。麦道夫被判150年。麦道夫得到了什么样的惩罚并不是最重要的，而是我们从中能学到什么。

信息披露不透明，这样的基金怎么让人放心	46
基金，你的费用我永远不懂	49
基金评级：光看星星让你眼冒金星	52
私募基金，传销骗局的“替罪羊”	55
买什么样的基金才能赚大钱——基金选择中的误区	57

Chapter 4 陷阱在哪里：银行不会告诉你的10件事

骑着白马的不一定是王子，挥着翅膀的不一定是天使，而在银行网点穿着工作服、挂着工作牌的，也不一定是正规的理财师。他们向你推销理财产品时，也往往只谈收益不告诉你风险在哪里。为客户精心制作的理财妙法，其实每个都是陷阱。

银行“理财师”的天大忽悠	62
银行理财圈套：月亏30万，是谁在搞鬼？	64
小心双层复写纸！——信用卡刷卡消费的骗局！	67
信用卡分期付款馅饼变陷阱——分期付款等于贷款	69
阴你没商量——信用卡的“费费”陷阱	72
办信用卡的人不讲信用：警惕“代办信用卡”骗局	75
信用卡套现，被套的是谁？	77

Chapter 5 保险，有时也不保险

一些宣称既能储蓄又能投资的保险，真可谓“功能齐全”。这样的保险，其实是最大的风险。投资型保险不赚反赔了，房贷险地震不赔，疾病险癌症不算……保险，到底在保障谁的利益？

如果保险既能储蓄又能投资，那还要基金公司干吗？	80
保险销售人员的天大忽悠	83
年10%的固定回报还有分红——这是发财，还是	
中国版的庞氏骗局	87
买保险不赚反而赔了——谁更适合万能险	89
言外之意谁人能懂——保险条款中的“文字游戏”	92
所有的房贷都会赔付吗——房贷险的免赔“陷阱”	96

Chapter 6 负利率时代，别让储蓄吞噬你的血汗钱

面对金融危机、通货膨胀，放在账户上的钱就安全吗？没有风险往往是最大的风险！负利率时代，千万别让储蓄吞噬了你的血汗钱！

低息时代，要抛弃储蓄吗？	100
“收入－支出＝储蓄”，还是“收入－储蓄＝支出”？	103
让闲钱呆在账户上——看似没有风险其实就是最大的风险	105
银行卡遭遇“无间盗”：警惕山寨银行网站的理财消费骗局	107
记账式国债，捂到最后并不一定能赢	110
凭证式国债，投资不当也会“亏本”	112
并不是所有的浮息债都能避开利率风险	114
可转债套不利就会套住自己	116
名字都叫“债”，收益各不同	119

Chapter 7 房产美梦——不是“陷阱”就是“深渊”

二手房出租是否真能“借鸡生蛋”？买房时又有哪些陷阱？买了住了为什么还无效？面对“缩水”的房子，你该怎么办？不要再做你的房产美梦了！清醒一下，仔细看清房子里的陷阱！

投资房产真的好赚钱吗	122
房子，套在家庭脖子上的一副沉重枷锁	125
不是“陷阱”就是“深渊”——有些房地产条件再优惠	
也不能买	128
“买了、住了，怎么还无效？”	132
房价上涨，差价入账	135
二手房出租是否真能“借鸡生蛋”	137
银行告诉你“房子是资产是对的”，只是没告诉你“	
是谁的资产”	140
房产中介原来是个“黑匣子”	142
五大缩水陷阱，买房签约要小心	145

Chapter 8 消费中的圈套——买椟还珠的错误

超市里动辄买一送一、买300返100地优惠，你能不能抵挡得住这样的诱惑？在奸商面前，又如何见招拆招才不至于掉入陷阱？

打着消费返利的旗号，更多的是精心编织的骗局	150
换购促销要理性对待	152
优惠券购物，贪小便宜吃大亏	154
包月陷阱：包月的收费项目并不像你想象的那么完美	157
财务自由不是“抠门”，把时间花在柴米油盐的算计上	
只会浪费青春	160

组装电脑，省钱时还要小心别上了奸商的当	163
小心省钱时深陷购物价格的心理陷阱	166
清单式预算规避装修陷阱	169
网上购物省钱秘笈，避免5大圈套	172

Chapter 9 擦亮眼睛，没人能掏走你的钱

骗子是不可能绝迹的，猎人的陷阱也到处都有，可如果你内心有一份正确的地图，就不会在理财之路上走错。在这个万变的社会，只要我们能扼制贪念、擦明双眸，那么纵使骗子有三头六臂，陷阱多么高级，机关多么复杂，你也能保住自己的钱，雪球越滚越大。

理财不是发财，一步一个脚印，也能积累起更多的财富	176
5个≠提醒谨慎投资	179
永远不做自己不懂的投资，不了解就意味着更大的风险	182
避开银行理财陷阱，六大关键词读懂理财产品说明书	185
零收益真相：银行理财产品惯用障眼法	188
鸡蛋放在几个篮子里才好——分散投资和集中投资的 平衡法则	190
在别人恐惧时贪婪，在别人贪婪时恐惧	192

Chapter 1

“高收益，低风险” 背后的诡计

理财圈套令人眼花缭乱，但本质和表象是一样的：先引君入瓮，许诺投资者一个低风险高收益的保证，再用后面加入的投资者的金钱，支付前面人的所谓回报。当你看到了机遇，风险也就来了！

低风险高回报的骗局

天下熙熙，皆为利来；天下攘攘，皆为利往。市场是逐利的，也是竞争的。理财投资更是如此，总体上有赔有赚，双方平衡。但细化到个人总是要几家欢乐几家愁，一个个体的高额盈利必然是和另一方的利润损失同时出现的，这是市场的必然机制。

每一个投资者都梦想自己像古代的陶朱公、范蠡那样运筹商机，翻云覆雨，变一为二，以较小风险换来高额利润。但是事实上市场有其本身的调节机制，那些偶尔出现的“理想”项目会瞬间带来大量的资金涌入，从而渐渐也就不再具有吸引力。总体来说，风险是与回报成正比的，低风险高回报违背了最基本的经济规律。明了这点，我们就能在各种骗局前面保持应有的清醒和判断力。因为所有的骗局无外乎传达这样一个信息：低风险高回报，转瞬即逝，机遇难得。

谈及“低风险高回报”的理财圈套，我不禁想到臭名昭著的“庞氏骗局”。它以一个叫查尔斯·庞齐的意大利人的名字命名，是一种极其古老而又“常新”的骗术，至今它依然不时改头换面掀起新的波澜。这种骗术名目众多，屡见不鲜，层出不穷。远的像荷兰的郁金香风潮，近的像十年前深圳的唐京公司卖墓穴、金融传销、蚯蚓致富投资、承诺未来会上市的股票买卖、莫须有的境外上市公司高额回报等等。骗术招式令人眼花缭乱，但本质和表象是一样的！先引君入瓮，许诺投资者一个低风险高收益的保证，再用后面加入的投资者的金钱，支付前面人的所谓回报，从而诱使更多人上当。这样受骗者如滚雪球般越积越多，而后续者一方面迷信于其亲眼所见的神奇利润而沦为可悲的传播者，另一方面自

己的投资被套，也只能合伙将骗局进行到底。因为眼见为实，投资者的确能够看到他人一夜暴富的活生生范例，承诺的所谓高回报，近到也许就发生在自己的身边，何乐而不为呢？

如此一来，中了“低风险高收益”圈套的投资者们，快速形成一个循环型的金字塔。一旦发起者认为钱已经捞够，或无力为继时便会突然抽身，貌似牢不可破的金字塔体系便会霎那间坍塌。

这种古老的投资诈骗手段，之所以至今依然在我们身边发生，而且屡试不爽，其原因究竟何在呢？最根本的就是它利用人的贪图心理。人们心理上总是倾向于认为自己足够聪明，因此抱有侥幸心理，试图短期暴富——总是以为自己可以在地震前逃离大厦，但是事实上多米诺骨牌坍塌的速度远远超乎想象。这种骗局造成的后果，小的方面是突然人去楼空，不知所踪，大的方面如美国麦道夫的金融骗局，可以将西班牙国家银行、日本野村控股、苏格兰皇家银行全部欺骗进来，无力脱身。所以在市场面前个体永远是渺小的，不要抱有丝毫的侥幸认为自己与众不同。

从众心理也是理财投资中的一大心理陷阱。理财者是作为单一个体出现在市场上的，这注定他们力量薄弱，无力对抗大的市场波动，但同时这也意味着灵活性、机动性。而这些优势要得以发挥则要建立在他们的独立思考上。市场是极其公平、客观而又无情的，永远不可能出现皆大欢喜的局面。一旦这一陷阱出现在眼前，就是投资者应该提起十二分警惕的时候。

归根结底，理财的第一要素就是风险管理，其次才是评估收益。长期来看，几乎任何投资行为都是风险和收益呈正比关系，即使扭曲也不过是一个短暂现象：即风险越大，收益也越大。投机高手固然经常能够抓住某些短暂时间点趁市场反应不够灵敏捞取一把，但根本上这种短期投资做空方式不值得提倡，因为这毕竟只是个例，成功概率极低，一招不慎就是偷鸡不成蚀把米。所以，对于普通的人们来说，最根本的还是

要端正自己的投资理念。

所以，请你忘了一夜暴富的投资念头吧！投资首先是为了保值，其次才是凭眼光选中前景光明的理财产品实现升值。当一个轻易即可获得暴利的诱人馅饼在你眼前“晃悠”时，千万不要去吃。要记住，画饼不能充饥，美好前景不是现实，风险和回报成比例，这个世界才是合理的。

“一朝被蛇咬，十年怕草绳”与 “好了伤疤忘了疼”

2003年的时候，李丽认识了一位姓杜的女子，杜小姐以高额回报为诱饵，让李丽投资一种专用于蔬菜、家禽类迅速生长的药物，说盈利空间很大，回报是所有投资中最高的，而且成本不大，只需要四五百元就能获得上万元的利润。李丽一听就心动了，这样的好事可不是想碰就能碰到的啊，于是她就拿了四百元钱尝试了一下，果然得到了两百元的回报。尝到了甜头后，李丽便对杜小姐放松了警惕，按照对方的指导，陆续续投了三万元钱进去。

李丽是个仗义的人，光自己赚钱心里不自在，于是又介绍了一些亲戚朋友来投资加盟。听说李丽小赚过一笔，大家也就相信了她，之后的一段时间里，大家相继投入了近十五万元进去。但除了一开始能得到几百元的回报外，之后就再没有这样的好事了，在疯狂地投资了一段时间之后，李丽有些疑惑了，所谓的预期收益和高额回报，根本就没有如期兑现。于是她急忙找到杜小姐，问是怎么回事。杜小姐以公司未走账为名搪塞李丽，这下李丽急了，说要拿回投资的钱，杜小姐又以自己没有

权力直接动钱为名，让她到总公司去办理。哪知李丽到了总公司，发现早已人去楼空。

因为一个高额预期收益的诱惑，李丽不但赔尽了自己的家底，还把拖下水的一大堆亲朋好友给得罪了。这下李丽傻眼了，一下子觉得生活都没有意义了。从此之后，她把投资看为万恶之源，再也不沾。但近几年来投资发财的人多不胜数，李丽身边也有炒股票买到房子的人，看着他们的生活过得有滋有味，李丽烦恼极了：为什么自己投资亏得一塌糊涂，而别人就能赚钱呢？

其实，当初李丽投资之路不顺，除了想“以少收多”的贪婪心态不对之外，后来的“一朝被蛇咬，十年怕草绳”心理也阻碍了她的“财路”。因为一次受挫，长期心有余悸不敢再出手，从而错失了很多投资机会，这种投资心态过于极端。

与“一朝被蛇咬，十年怕草绳”相对的还有另一种极端心态，就是总犯同样的错误，在一种投资模式上连续犯错却不知悔改。2007年的5·30大跌，让多少人抱头痛哭甚至跳楼自杀，那些被套的股民甚至拍着大腿发誓说：稍涨一点，损失小一点的时候就割肉出来，以后再也不炒股了！可刚过了一年，这些曾经对股市咬牙切齿的人就忘了曾经的伤痛。2008年的奥运会让他们产生了许多幻想，想把过去赔掉的老本扳回来。于是在2000点的时候他们幻想着3000点，3000点了仍舍不得放，等到4000点、5000点。结果股市终于承受不住他们幻想的重量连连暴跌，把这些不知悔改的股民们伤得头破血流。

很多人都是这样，股市跌了气得骂老婆打孩子，扬言“戒股、戒基”，股市稍微好点，就忘了曾经被套和割肉的痛苦，又带着刚痊愈的心杀了进去，结果当然是屡杀屡败，次次被套。其他投资也是一样，上过一次当就对那些骗子痛恨得咬牙切齿，恨不得把他们千刀万剐，可当他们又拿着高收益低风险的旗帜过来时，忘了伤痛的人就又蠢蠢欲动了，被人一忽悠就跟了进去。结果当然是中招，而且是在伤刚结疤的位置。

不管是“一朝被蛇咬，十年怕草绳”，还是“好了伤疤忘了疼”，这些人都是被自己的欲望驱使，对投资没有客观、理性的分析，结果不是盲目投资失败否定投资的必要性，就是一而再再而三地陷入欲望的圈套不可自拔。这样的心态都是不良心态，用这样的心态理财，不可能使财富增值，反而容易栽大跟头！

因一次失败而把理财当做洪水猛兽的人，要变得勇敢一点，要“屡败屡战”，对投资对象做理性客观的分析，这样才可能胜出。比如前面所说的李丽，应当对药物市场进行调查，而不仅仅是一个“高回报”就把自己的心全部奉献了出去。可从小额投资开始，在投资中吸取经验才能治好自己的“恐投症”。而且，一种投资失败并不代表所有的投资都是骗局，不能将我们可以作为正常理财手段的基金、股票都一棒子打死，只要擦亮眼睛，控制自己的贪婪，每个人都可以通过理财提高自己的生活水平。

新股民不知道投资的风险还情有可原，而那些投资的老江湖好了伤疤忘了疼就不应该了。总之对这些忘性太大的人来说要谨慎投资，戒掉贪念，在诱惑面前要理性思考，避免头脑发热、被人一忽悠便立刻拍板，更不要追涨杀跌、急功近利，随便听别人的推荐。投资是中性的，如果你不能做到这些，那最好不要进行任何投资。



理财提醒：

投资行为的失败，多是因为轻易相信别人的鼓动，或者控制不了那种贪婪的欲望。总是认为自己能够在不久的将来获得利益，其实失败的祸根已经埋下了。