

让你的财富安全稳定地增值

# 多赚逻辑

守住你的钱，稳稳地赚到钱

王守彦 韩潇然 著

专门为中国投资者量身定制的投资理财方法

用通俗的语言，手把手教你理财

即使你不懂金融知识，也能轻松实现财富倍增



中华工商联合出版社

# 多赚逻辑

守住你的钱，稳稳地赚到钱

王守彦 韩潇然 著



中华工商联合出版社

图书在版编目(CIP)数据

多赚逻辑 / 王守彦, 韩潇然著. — 北京: 中华工商联合出版社, 2016.8

ISBN 978-7-5158-1751-4

I. ①多… II. ①王… ②韩… III. ①投资—基本知识 IV. ①F830.59

中国版本图书馆CIP数据核字(2016)第181148号

多赚逻辑

---

作者: 王守彦 韩潇然  
责任编辑: 付德华 俞芬  
封面设计: 任燕飞装帧设计工作室  
责任审读: 于建廷  
责任印制: 迈致红  
出版发行: 中华工商联合出版社有限责任公司  
印刷: 三河市宏盛印务有限公司  
版次: 2016年10月第1版  
印次: 2016年10月第1次印刷  
开本: 787mm × 1092mm 1/32  
字数: 136千字  
印张: 14  
书号: ISBN 978-7-5158-1751-4  
定价: 32.00元

---

服务热线: 010-58301130  
销售热线: 010-58302813  
地址邮编: 北京市西城区西环广场A座  
19-20层, 100044  
Http: //www.chgslcbs.cn  
E-mail: cicap1202@sina.com (营销中心)  
E-mail: gslzbs@sina.com (总编室)

工商联版图书  
版权所有 侵权必究

凡本社图书出现印装质量问题,  
请与印务部联系。  
联系电话: 010-58302915

F  
O  
R  
E  
W  
O  
R  
D

# 序 言

—

盛夏七月，多赚App闪亮上线。我们整个团队欣喜万分，坚持、专注、用心的付出终于迎来盛大的胜利。

我们创立多赚最初的动机是帮投资人做好理财。具体来说，你有一笔钱，多赚能帮你安全、稳定地让钱增值。因此，在大多数人眼中，多赚是一家普通的互联网金融公司，但我认为，多赚是一家偏金融、教育、互动的互联网公司，深刻烙印着互联网精神。

我是互联网行业出身，我的合伙人是金融背景出身。我们一直想做互联网和金融相关但是又偏于互动的服务，迥异于现在大部分互联网金融公司。

随着互联网时代的到来，“人”取代“产品”成为核心。“以用户为

中心”的互联网思维开始体现在市场定位、品牌规划、产品研发、组织设计、生产销售、售后服务等各个环节。

然而，金融市场虽然借助“互联网+”的东风开始史无前例的大变革，各种商业模式风起云涌，吸引了公众的眼球，比如P2P模式、第三方支付、众筹融资等。但遗憾的是，诸多产品仍然停留在“开发产品、广泛销售”的层面上。再加上，快速发展导致各种企业良莠不齐，诚信缺失、恶意诈骗等乱象时有发生，这让投资理财市场更不稳定、风险飙升。

互联网时代，我们投资理财平台的出发点应该是如何满足用户的需求，而不应该是怎样把产品卖给他。一个自然人有需求，我应该找什么样的产品来满足他？所以，多赚的出发点跟所有的互联网金融公司不同——我知道用户的需求，然后在市场上寻找哪些产品可以来满足此需求。实际上，多赚就是服务“人”的金融需求。

我们的理念是创办这样一家跟金融有关的互联网公司，站在普通人的视角看投资理财，而不是从操盘手的角度，这就是多赚与其他互联网金融公司的区别。我们要让用户以最简单的方法理解产品，这就是我们的价值所在。

那么，服务普通人的金融需求，多赚该如何去满足？四个字：大道至简。

多赚创立初期，我们研究过很多产品，包括固定收益率不同的各种互

联网金融产品、银行理财产品、股票、外汇、期货、大宗商品、现货等。然而，我们发现，对于一个没有太多金融知识的人来说，现有的理财产品和方法都过于复杂，操作难度大，风险很高，根本无法保证稳定安全实现财富倍增。

“你不能把用户导向到固定收益率风险最高的地方，有没有简单的理论或方法，能让没有太多金融知识的客户安全、稳定地挣到钱？”我们常常自我追问。最终，我们想到一个化繁就简的办法——直接剔除用户在99%的情况下都挣不到钱的选择。

化繁为简，呈现简洁、简约是互联网时代重要的商业逻辑。在产品规划和产品设计上，简化是人性化的，人喜欢简单而讨厌复杂。所以，用户需要什么，我们就把它们以最简单、最直接的方式呈现给用户。

炒期货能不能赚钱？能，但赚到钱的概率特别小。所以，我们把小概率的方法剔除掉，然后找大概率事件。比如，我们起初考虑过定投股票，但是后来删掉了这个选项，因为对于普通用户来说，定投股票很难，要花很多时间去研究各种股票，可操作性太弱。而任何一个可操作性太弱的东西，对用户来说，亏损赔钱的几率很大。可以这样说，最简单的东西往往都经历了最复杂的迭代变更过程，而这种大道至简的哲学思想已经深入到多赚的产品和服务中。

## 二

用互联网思维简化掉99%的事情，那所留存的关键的1%就形成我们的多赚理财规划理论，这也是我们团队引以为傲的亮点，也是本书的核心理论所在。这套理论是根据股神巴菲特的投资思想提炼总结而成。

股神巴菲特是价值投资最成功的典范。然而，他通过长期持有股票获得高额回报的条件之一是他所选的股票都有分红。美国股市不仅有融资功能，还有回报功能，其年投资回报率在7%左右，平均市盈率不到20倍。当然，持有股票的投资回报比银行利率要高，因此，就算巴菲特持有股票后，短期内不能获得股票价格上升带来的高收益，他也可以经由分红获得回报，从而支撑他长期持有股票。所以，在美国可以进行价值投资。然而，中国的股票大多没有分红。因此，我们必须找到替代“分红”的产品或方法，这就是多赚理财规划的逻辑。

在这本书中，我们会毫无保留地传递多赚的财富理论。

第一原则，定投为主，固定为辅，浮动收益+固定收益的投资组合，能让用户获得更高回报。

说实话，今天大热的P2P产品的收益率在8%~15%左右，跟股权类投资和权益类回报相比，收益并不算高。但是，大多数人进行股权类投资根本挣不到钱，99%的人在亏损。这并不是说股权类及其浮动收益类产品本身无法获利，而是用户选择的品种和操作的方法有问题。浮动收益率回报

高的一个方法是定投，而定投又分为股票的定投和基金的定投。

如前所述，股票的定投要求太高，不如专注基金的定投。但是，基金的定投又存在一个致命的问题——很多人看投资回报的曲线图，从大面上能理解基金定投是很好的财富增长方法，如果坚持五年、六年没有问题。但问题是，90%的用户很难坚持这么长时间。

创新源于解决难题。如何让用户既能挣钱又能坚持下来，实现财富倍增？我们创造了“定投加固定”的投资方法。

正确的基金定投要逐渐地投入资金，我们不建议一次性投入所有资产，因为一次性投入会提高你亏损的几率。那么，定投既然不是一次性投入，就有很多剩余的资金，这就可以用固定收益率来补充，而且中国的固定收益类产品品类特别多，具有很多的选择机会，因为中国本来就是以固定收益类为主的金融市场。

这样的话，在定投的前几年，如果投资市场是慢熊，用户可以用固定收益来补偿，不会觉得自己的投资一直没有回报。按我们多赚选出来的基金，可能你三年就有10%的回报，一般亏损的可能性很小，因为我们精选的基金定投即使在熊市也有一些回报。但这个回报前三年并不多，可能三年也就是10%~15%。此时，我们用固定收益类来弥补，在前几年市场不好的时候，给用户补偿到8%~10%，跑过了通货膨胀，这让你心里不那么焦虑，这样用户就可以长期坚持。



这是我们多赚理论最大的核心——用两种投资方法，解决单一基金定投所带来的缺陷。

第二原则，活得久，你才能赚得多。当你有钱时，首先应该保障你的健康和基本生活。

我们认为，在投资之前要保障你可以活得久，关键在于健康。我们会指导用户购买各种适用的医疗保险，用户不用花很多钱，就可以保障生活过得比较好，当遭遇厄运时，家庭和个人可以从容应对。

这也是我们与其他金融公司的不同之处，多赚致力于给用户定制一个整体的投资理财规划。

在过去的两年里，我们就这样一步步把复杂的金融产品、理念不断简化，最后形成我们的“12字方针”：定投为主，固定为辅，保障优先。如果把我们的投资思想总结成9个字，那就是活得久、守纪律、赚得多。

我们会在本书中详细地讲解这些理论，解决好用户的保障问题、投资问题，让用户可以从容地花更多精力去挣更多的钱，过上更诗意自由的生活。

### 三

以我刚才总结的这套投资规划为核心，多赚如何落地执行这些环节？我们的运作模式是“教育—咨询—精选—购买—管理”，每一环都蕴含在多赚逻辑之中。

我认为，首先必须以教育为主。中国人几千年传统道德的核心，就是鄙薄金钱，视钱财如粪土。中国的财商教育差不多是二十年前才开始，以前，即使是教金融学的大学教授，对金融的认识，不过也就是传统政治经济学有关货币和资本的部分。然而，人类的历史其实也是一部金融的历史，特别是最近几十年，金融加速改变世界。中国人都该补上金融这一课，尤其是投资理财这一块。

于是，在“互联网+金融”风行时，很多金融公司认为要对用户进行风险教育，让用户来理解风险，从而理解投资回报的不稳定，做一个理性的投资者。但是，我们经常研究用户的心理，摸索了好多年，发现用户不会考虑风险问题，他不关心，他认为“你告诉我这个产品每年有15%的回报，那就一定是15%，我就要拿到那么多钱，否则，你就是在骗我。”这是无解的。

因此，多赚就反其道而行之。我们的逻辑是，对于一个没有金融知识的人，我们要教育他，就必须把自己的理念变得特别简单，很容易就能理解。简而言之，我们告诉客户：“我给你的规划是对的，只不过需要你稍微有点儿耐心，按我们的方法守规矩，只要按照这个方法就对了，其他的不用花费太大精力。”

我们先教育用户接受“定投为主，固定为辅，保障优先”的理论，当然，过程中用户肯定会有很多问题，比如“我已经接受做基金定投了，但

何时进入？何时止盈？我已经决定投资固定收益类产品，但是高风险应该选哪个？低风险应该选哪个？保守性的选哪个？”没有咨询的话，用户很难执行，虽然他认同我们的观点，但还是不敢投资，于是就要配备咨询。

用户可以通过微信公众平台、APP软件与专门的理财师进行一对一咨询。根据每一位用户的认知、风险偏好，我们以第三方的身份做出公正评价，选择最适合的产品组合方案。当然，咨询其实也是一种教育。

答疑解惑之后，接下来就是“选”和“买”。多赚的理念不是产品驱动，而是提供金融服务，筛选市面上的投资产品，精选安全稳定的理财产品，让客户自愿选择。每一个精选产品多赚都有一个完整的产品说明、风险评估，权威性很高。“购买”都是一键操作，可以在多赚平台上购买产品。

用户购买保险、基金定投都会出现在平台“我的管理”下。比如，基金的止盈，用户在多赚购买理财产品后，我们会设置止盈点，系统会及时提示用户。比如，固定收益类不适合长期持有，它的风险是动态变化的，当风险升高时，用户要撤出来。因此，固定收益类产品必须要有预警，提示风险。再比如保险，多赚会帮用户管理保单，出险时用户可以第一时间向理财师了解如何赔付。这既是管理，也是售后服务。

在以上这些环节中，我们认为最难的仍然是教育咨询，这也是我们为什么要写这本书的原因。我们希望通过这本书，将独创的多赚理财规划理论——“定投为主，固定为辅，保障优先”和“活得久、守纪律、赚得

多”传达给每一位投资者。

我们期许所有投资者怀抱中的财富种子能够长成参天大树，也坚信中国新一波投资热潮即将到来。我们愿意为每一位追求梦想的人鼓掌，希望能够以多赚逻辑凝结成诸位读者前进的力量，大家一起来感受财富的魅力和价值。

王守彦

2016年7月于北京

# 目 录

## 第一章 别不信，你一辈子至少要花掉1000万 / 1

- 第一节 记账本里的秘密：日常花销多得超出你的想象 / 2
- 第二节 家：打造幸福之家的甜蜜负担到底有多重 / 5
- 第三节 子女：从小宝贝到精英，你的下一代养成耗资几何 / 9
- 第四节 健康：“无价的健康”建立在多少有价的医疗上 / 12
- 第五节 养老：当你老了，头发白了，何以安享晚年 / 16

## 第二章 实现财富自由只有一条路：理财 / 21

- 第一节 只靠死工资，到退休时你最多挣400万 / 21
- 第二节 创业：九死一生，老板可不是谁都能当 / 24
- 第三节 买彩票、炒股、炒房：不懂游戏规则，你就是当炮灰的命 / 27
- 第四节 信托、私募：先成高富帅、白富美，再登这高门槛 / 32
- 第五节 期货、大宗商品与外汇：水太深，你根本玩不起 / 35

### 第三章 资产不足百万的理财选择 / 40

- 第一节 炒股，不能让你“马上有钱” / 41
- 第二节 小众投资，玩不起就不要碰 / 44
- 第三节 基金是掘金股票市场的最好途径 / 49
- 第四节 上班族买基金最好用定投的方式 / 53
- 第五节 实在想玩股票，用定投方式 / 57

### 第四章 手把手教你挑对基金 / 61

- 第一节 基金类型选择：指数型和混合型基金最适合定投 / 62
- 第二节 基金绩效考察：挑出中长期表现好的基金 / 65
- 第三节 基金公司甄别：基金公司本身的好坏很重要 / 68

### 第五章 手把手教你玩转基金定投 / 72

- 第一节 进场：选择合适的时间以合适的金额进入 / 72
- 第二节 出场：什么时候是最佳出手时机 / 75
- 第三节 成本：买卖基金的费用有哪些 / 78
- 第四节 高能预警：基金投资“七宗罪” / 82
- 第五节 坚持：基金定投的最大难点 / 85

### 第六章 买什么固定收益类产品好 / 89

- 第一节 固定收益类产品备受欢迎 / 89
- 第二节 国债是最安全的懒人投资产品 / 93
- 第三节 银行理财产品的合理配置 / 98
- 第四节 选择信托投资的利与弊 / 104

## 第七章 理性看待互联网金融 / 108

第一节 巨头背景的互联网理财产品 / 108

第二节 P2P, 小而美还是小而险 / 113

第三节 为什么最好选车贷、房贷类P2P平台 / 117

第四节 P2P理财为什么不适合长期投资 / 122

## 第八章 P2P防雷秘籍 / 126

第一节 警惕疯狂打广告的平台 / 126

第二节 警惕资金运作异常的平台 / 130

第三节 警惕信息披露不透明的平台 / 134

第四节 警惕非法集资和洗钱的平台 / 137

## 第九章 保险：立足长远回报的特殊型投资 / 142

第一节 让未来有备而来 / 143

第二节 年轻人更需要投资保险 / 146

第三节 人骗人，而不是保险骗人 / 149

## 第十章 购买保险的那些事 / 154

第一节 保险投资的三大基本原则 / 155

第二节 为人生护航的三大保险 / 158

第三节 一家三代人怎样选保险 / 162

## 第十一章 帮你跳过“保险坑” / 167

第一节 从一而终到白头，保险公司需慎选 / 168

第二节 说的比唱的好听，保险代理人要认清 / 170

第三节 一字之差，千里之别：保险条款要弄清 / 173

## 第十二章 保障生活品质的前提下理财 / 177

第一节 及早出击法则：没有财怎么理 / 177

第二节 量力而行法则：越理财越没财 / 182

第三节 因人而异法则：我的财怎么理 / 186

第四节 见好就收法则：落袋为安才叫赚钱 / 190

## 第十三章 多赚投资的黄金法则 / 194

第一节 科学投资法则：定投为主、固定为辅、保障优先 / 194

第二节 长期投资法则：活得久、守纪律、赚得多 / 200

第三节 平常心投资法则：不贪婪、不跟风、不投机 / 203



## 第一章

# 别不信，你一辈子至少要花掉1000万

我们每个人都期望能自由、无忧、幸福地生活一辈子，而想要实现这个梦想，不可或缺的条件之一就是要有足够的经济支撑。所以，我们辛勤工作，努力挣钱，想方设法积累财富。但是，你有没有想过，想要舒适地过一生，我们到底需要多少钱呢？

作为资深的理财顾问，我的回答是，假设一个人22岁开始工作，60岁退休，再过二三十年晚年生活的话，在日常花销、居住、婚恋、子女教育、医疗健康、养老等方面，我们至少要花掉1000万！这还是在我们的生没有意外、没有重大疾病的前提下。

吃惊吗？如果你不相信，我们就来算一算这1000万的巨额账单从何而来。