第一图书网, tushu007.com

<<小心!这是投资圈套>>

图书基本信息

书名：<<小心!这是投资圈套>>

13位ISBN编号：9787508622163

10位ISBN编号：7508622162

出版时间：2010-8

出版时间：中信

作者：(美)肯·费雪//劳拉·霍夫曼|译者:李莉

页数：216

译者：李莉

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：http://www.tushu007.com

第一图书网, tushu007.com

前言

想象一下以下的场景： 吉姆是位兢兢业业工作的正派人士，他生活节俭，有一笔不菲的存款。
吉姆周旋于他的工作、家庭、周六的高尔夫球嗜好，以及社会责任之间，没有多余的时间去了解投资的细节或建立投资意向，何况又有那么多令人眼花缭乱的投资选择——数万种共同基金、数以千计的投资经理人、对冲基金和名目复杂的经纪业务。
太多了！
所以吉姆去征求朋友的意见——像你可能会做的一样。
结果他发现，他的高尔夫球球友、老板和几个教堂里的教友多年以来都有一个相同的投资顾问——大牌先生。
他们极其信赖他！
大牌先生相当著名——他在20世纪80年代曾经担任政府官员。
目前的他管理着数十亿美元资金，其中大多来自有钱人——并非吉姆这一阶层的人。
大牌先生如此了不起，他拥有自己的经纪交易公司——大牌投资组合公司。
吉姆的朋友说大牌先生的业绩从来没有下跌的时候——在1987年和2000～2002年的熊市中也没下跌过。
他的收益看起来非常稳定——在目睹过熊市的艰难之后，对于吉姆来说，“稳定”这个词听起来相当悦耳。
吉姆的高尔夫球球友为他们安排了一次会面。
大牌先生的办公室优雅豪华，里面摆满了大牌先生和社会各界名流的合影，包括三任美国前总统、美式橄榄球著名四分位布雷特·法弗、罗马教皇和U2乐队主唱波诺，除此之外有大牌先生驾驶私人喷气式飞机的照片，和他驾游艇赢得比赛的照片。
这一切都显示出他干得不错，是位被光环环绕的成功人士。
令吉姆惊讶的是，当他迈进大牌先生的办公室时，大牌先生亲自接待了他(尽管他明确向吉姆表示自己很忙，不能聊太久)。
吉姆询问了公司情况——投资策略是什么？
大牌先生解释说：这是公司的机密——甚至大多数员工都不是100%的清楚——因为公司不愿意投资策略被泄露出去。
如果有员工离职并将其外泄——可能把它交给竞争对手——这会伤害大牌公司的客户。
大牌先生郑重其事地表示：他必须保护现有的客户。
吉姆感觉自己坚持了解一切的做法不甚妥当，不过事关他毕生的积蓄也只好如此。
大牌先生没有时间解释——这一切太复杂了——它涉及用期权对冲住宅房贷担保证券(RMBS)，将其中一些套利，另外一些加仓——这样便削弱了波动，加强了稳定性。
吉姆之前只买过共同基金和几只个股——他不确定自己是否真的理解了。
大牌先生提出他快没时间了。
吉姆赶紧问他能从哪里获得更多信息？
他能拿到财务报表吗？
财务报表从谁手中得到？
大牌先生说大牌投资组合公司会提供季度财务报表。
吉姆又问起公司的组织结构是怎样的，大牌先生解释道，公司管理着一个“对冲基金”——这意味着公司不必在美国证券交易委员会(SEC)注册，而且事实上确实没有注册。
但这样做对客户来说更好。
如果在美国证券交易委员会注册了，他就不得不公开独特的投资策略，这样就会与市场利益失之交臂。

第一图书网, tushu007.com

大牌先生鼓励吉姆去问他的高尔夫球球友、老板和教友。
他们会很高兴告诉吉姆相关的一切。
大牌先生提醒吉姆——他希望吉姆不要向任何非投资者透露这个“对冲基金”。
他希望保护客户的“专享性”——只允许“特定”的人在他这里投资。
实际上，吉姆的朋友本不该向他谈起自己，不过大牌先生这一次表现得很宽容，因为他认识吉姆的朋友。
吉姆简直不敢相信他真的要“加入俱乐部”了。
支票签给谁呢？
大牌先生说签给大牌股份有限公司，他本人会亲自保管。
吉姆递给大牌先生一张支票，随后他们握手告别，吉姆走出大牌先生的办公室，顿感自己已然成为一名百万富翁——他确信自己将每年得到15%的稳定收益。
你察觉出几个危险信号？
最大的破绽出现在早期。
或许大牌先生品格高尚，不会贪污投资资金——但如果他是个骗子，或有行骗倾向，那么吉姆便会很容易受骗。
为什么？
因为吉姆没能识别出金融诈骗的5个信号。
这就是本书所要探讨的一切：5个简单的信号，如果你听从劝告，它们便会保护你，使你免遭投资资金被侵占的风险。
…… ——截选自引言

第一图书网, tushu007.com

内容概要

辛苦赚到的钱，为什么总是在市场中打了水漂？
我们身边，其实处处隐藏着投资圈套！
从查尔斯·庞兹到罗伯特·威斯科，再到麦道夫，投资诈骗的历史一再重演。
如何快速识破投资骗局，使你辛苦赚来的钱免遭毒手？
《小心!这是投资圈套》将为您提供五种简单的圈套警示信号，使您提高警惕，远离投资诈骗。
《小心!这是投资圈套》回顾了近期与历史上的诈骗实例，展示了诈骗犯的惯用手段，以及避免陷入骗局的方法。
作者抽丝剥茧，将投资诈骗的潜在特征在书中逐一披露，帮助您认清投资骗局的本质。
通过《小心!这是投资圈套》中所学到的新知识，你一定可以学会分辨警示信号，学会识别投资圈套，学会保护你自己！

第一图书网, tushu007.com

作者简介

肯·费雪，为《福布斯》杂志撰写专栏已有25年，是费雪投资公司的创始人、主席和CEO。
入选《投资顾问》杂志业内最有影响力的IA-25名单；出版的《投资最重要的三个问题》和《十条通向财富之路》被《纽约时报》评为最佳畅销书。

第一图书网, tushu007.com

<<小心!这是投资圈套>>

书籍目录

引言第一章 防住骗子，就是保护你的资产　信号1：投资顾问有资产监管权　他们都是庞兹　受害者是什么样的？　大骗局　操纵大师　筑起坚固的防线　延伸阅读　本章概要第二章 太好的往往不是真的　信号2：好收益一成不变!好到几乎难以置信　谎言在哪里?　高收益多半是陷阱　多高是过高?　骗子的巨额回报　你能分辨骗子和专业人士吗?　真相其实很简单　平均收益不正常，正常收益很极端　熊市给你的惩罚　延伸阅读　本章概要第三章 对于天花乱坠的诱惑，一定要小心　信号3：投资策略真的很难懂　麦道夫的大骗局　学会质疑不合理的金融工具　轻信是你的软肋　别对投资策略漫不经心　三个投资目标　不进行无预期的投资　延伸阅读　本章概要第四章“专享性”很可能是烟幕弹　信号4：投资顾问向你主推的优势对结果毫无帮剧　专享性没有太多好处　不要太在意名誉　豪华办公室好看，但不是好事　延伸阅读　本章概要第五章 对自己的投资负责　信号5：你没有亲自作详尽审查，而是相信中间人　自己才能保护自己　高透明度非常必要　证交会并非滴水不漏　小心可能的盲点　中间人其实是障碍　不要高薪聘请中间人　朋友推荐不一定可靠　小审计公司也可以信赖　延伸阅读　本章概要第六章 远离投资圈套　以盗治盗　学会比骗子更聪明　正确的投资顾问是你的保障　延伸阅读附录A附录B附录C致谢

第一图书网, tushu007.com

章节摘录

受害者是什么样的？
或者你是什么样子的？
本书教的是如何辨认“老鼠”的方法，不过，受害者又是什么样子的呢？
像你这样吗？
很有可能！
你已经知道，受害者来自各界人士——有亿万富翁，也有普通百姓。
但是，那些看起来更容易受骗的人是什么样子的呢？
在我37年资金管理的生涯中，有25年的时间我在为《福布斯》杂志撰写《投资组合策略》专栏，并有5本著作，广泛游历并和投资者交谈——我进行过数百次演讲——和我进行互动的投资者很多，应该有成千上万名。
我自己的公司有超过两万名客户。
我一直在研究他们、剖析他们，将他们按不同的重点分组并观察、调查他们。
我认为无论何种规模、何种类型的投资者，都可以被归为6种类型。
这些人都有可能成为金融骗局的受害者。
不过，了解容易受骗的投资者类型，以及他们的惯常思维，便可以帮你学会如何保障自己的安全。
你可能就是以下类型之一：　　自信的克拉克。
专业人士就一定好吗？
哼！
你能做到像他们一样好。
不——你会做得更好！
而且你对投资的方方面面都感兴趣。
你凡事亲历亲为——除了你自己，没有人对你的钱有决策权。
你热衷于得到各种报告和股票的内幕消息，并作出自己的选择。
业余爱好者哈尔。
对你来说，投资是一项严肃的工作——就像全职工作一样。
你喜欢充实自己，积极地参与投资组合决策，喜欢“高谈阔论”。
你可能启用一位投资顾问，不过你们之间完全是商业伙伴间的合作关系，最后的决策权在你手上。
投资是一项属于你的非常严肃的业余爱好。
专业人士艾伦。
你喜欢研究并获取市场信息——它很有意思！
你有规律地记录着自己的投资状况，但不可否认你经常忙到无法按照自己的意愿行事。
你希望得到一位专业的合作伙伴，他甚至可以为你作投资决策——你很看重一位优秀的专业人士所带来的价值，而且你确实没有时间自己作决定——你要忙于自己的总裁事务等。
畏缩的戴夫。
如果没有专业人士的帮助，投资会令你无所适从。
对你而言，投资是复杂而惊险的——它非常无趣，而且你也没有时间，或者不愿意挤出时间。
你不会去读或看太多媒体上的金融信息。
找一位专业人士为你作投资决策，可以使你心绪平和，这样你就可以专心致志地做你真正喜欢并能做好的事情了。
忧心忡忡的卡尔。
你很担心碰不到合适的投资目标，而且对自己一个人作出重大投资决策缺乏信心。
你没有足够的时间打理自己的资金——你想找一位专业人士为你处理投资决策。
你可能会问很多问题，但说实话，你还没有完全弄清楚该如何应对你所得到的答案。
逃避的艾尔。

第一图书网, tushu007.com

你从来不想和投资沾边儿，从来不想！
(唉，你可能也不会看到这本书。
)对于投资这码事，你不愿费神去想、去做，甚至也从没考虑雇个人来帮你！
拒绝投资的想法压倒一切，在某种程度上，让人感觉谈论它有些不合时宜——它可能和性有点儿类似，性当然不应成为正餐上讨论的话题。
你会推到下周(下个月、明年或者10年后)再去考虑这个问题。
　　我们知道，克拉克没有雇用骗子——他不会雇用任何人！
哈尔可能会去雇一个投资顾问，但是骗子们可能也不愿意为他服务。
哈尔的参与性太强了，这让骗子们感觉很不舒服，他们希望的是哈尔最好不要接触实际事务。
艾伦倒不会经常性参与投资决策——这正是骗子需要——但是她不会为巨大的收益所诱(见第二章)，而且她的提问也难以招架。
说实话，她也不是骗子的最佳选择。
　　戴夫一定会陷入麻烦。
除了一些必要的知识，戴夫没有时间或兴趣去了解更多的投资信息。
更糟糕的是，戴夫可能都没有作细致调查。
他很高兴地接受他的网球玩伴、邻居或遛犬师转告的信息。
戴夫太忙了，他无暇深思——他希望能有一位可信的人告诉自己该做什么，而他只要言听计从即可。
　　我很担心卡尔，因为他是个忧心忡忡的人。
他认为自己在没有专业人士帮助的情况下无法命中投资目标，并因此苦恼不已。
他无所适从！
他希望将决策权完全交出去——他要去寻求帮助。
骗子们则乐得被他找到，他们也喜欢卡尔，因为他们那些艰深晦涩的胡言乱语能在他身上起作用。
(例如，“我们在寻找中等股价的泛亚科技股p容积的时机，我们使用复杂的衍生工具和mythorian算法对冲风险，在最小的风险下将利益最大化。
”)卡尔觉得这听起来很高明，而这正是“老鼠”们想要的效果。
　……

第一图书网, tushu007.com

编辑推荐

真相其实很简单，努力学习才能避免投资受骗　　写给在股市中艰辛沉浮的大众投资者　　辛苦赚到的钱，为什么总是在市场中打了水漂?　　我们身边，其实处处隐藏着投资圈套!　　擦亮眼睛，别做投资受害者! 同名英文原版书火热销售中：How To Smell A Rat

第一图书网, tushu007.com

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:http://www.tushu007.com