

图说  
XIBOX

管好你的钱

适合中国人的  
财富增长指南

# 管好你的钱

适合中国人的  
财富增长指南

罗元裳  
——著

罗元裳  
著

北京联合出版公司  
Beijing United Publishing Co., Ltd.

北京联合出版公司  
Beijing United Publishing Co., Ltd.

此书献给每一个尊重财富的人  
以及我的同事和家人，  
咱们一起做了一件有意义的事情

# 行业赞誉

这是一本专业严谨、干货满满又饱含诚意的理财宝典。在这本书中你能看到关于财富的认知误区、理不好财的行为偏误、具有含金量的专业方法，以及罗总自己的理财秘籍。我相信对所有想学习理财的人来说，本书都值得您细细研读。

——肖雯，盈米基金CEO

过去十年，中国屡屡以崭新的方式影响全球对中国的认知。从全球视角来看，中国经济在各方面都有自身独特的成长力，有许多赛道都值得深度挖掘。在全民理财的时代，提升投资思维是每个人的必修课。这是一本非常值得一读的理财宝典，诚挚推荐给大家！

——杜猛，上投摩根基金副总经理兼投资总监，上投摩根中国优势基金经理

读过这本书的人才会明白它的含金量，罗总这一次在新书中将自己的理财心法与方法倾囊相授，一字一句都是金。相信罗总在写这本书时，一定投入了极大的心力，想学习理财的人，别错过。

——汪洋，景顺长城基金ETF与创新投资部总经理，

景顺长城创业板50ETF基金经理

授人以鱼不如授人以渔，罗总此次的新书做的正是这样的事，她将从业近20年的理财方法和心得倾囊相授，没有晦涩难懂的咬文嚼字，而是以实实在在的案例，从破除错误的财富认知开始，把如何理财这件“小事”逐渐讲透。理财是一夜暴富吗？不，它更应该是一种理性的、长期的资产规划。《管好你的钱》从普通投资者角度出发，带着满满诚意，希望能帮大家找到适合自己的理财之道。

**——郎聘成，富荣基金研究部总经理兼富荣沪深300指数增强基金经理**

如果财富是一门学问，那么理财就是每个人的必修课。不管是对于个体还是对于一个家庭，学会守财、理财，才能为自己的生活建好护城河。《管好你的钱》这本书，从思路，到规划，再到方法，都讲得清清楚楚，认真读完，定能从中获益。

**——向伟，浙商基金智能权益投资部联席总经理兼首席AI负责人，浙商智能行业优选混合基金经理**

守财是一门学问，如何进行资产配置，如何让自己的财富稳健增长，是当下想要理财的人都在关心的问题。

**——尹海影，创金合信基金FOF投资一部负责人，创金合信增福稳健养老目标一年持有期混合基金经理**

《管好你的钱》是一本非常实用的财务管理指南，可以帮助你了解个人理财的基本原则，还提供了许多实用的建议和技巧，帮助你更好地掌控自己的财务状况。非常推荐。

**——杜习杰，上投摩根锦程养老FOF系列基金、尚睿FOF基金经理**

# 用户好评

2017年通过罗老师的课程，认识了罗老师，成为“7分钟”的用户。作为月收入只有5000元的普通人，在过去的5年里，我通过理财，不仅赚到了额外的活动经费，为平淡的生活增添了许多乐趣，更让我敢于相信，未来我能通过理财，成为百万富翁。我推荐更多像我一样的朋友，静下心来读一读罗老师的新书，了解理财的真相，通过学习理财技能，感受理财的魅力，最终享受理财带给你的快乐！

——J.YU (钟游)

我是一个非常普通的“打工人”，在我的生活圈子里几乎接触不到美罗这样的职业财富规划师，但是跟随“7分钟”我不仅学会了做基础的家庭资产配置、购买基金，还学会了可转债这种适合“小白”的理财工具。最最重要的是，我学会了像有钱人一样去思考，去做配置，这是我思维上的提升。虽然市场依然震荡，但是我相信未来10年、20年以后我可以通过理财去享受中国经济增长的红利。我一直说“理财治愈焦虑”不是一句空话。罗老师的新书《管好你的钱》浅显易懂，用生动的语言给你解释了一层层复杂的金融逻辑，更是你打开理财新世界的钥匙，它教你换一种思维去看待问题。希望你也能和我一样，早点遇到罗老师，因为思维的改变就在一瞬间！

——洛克橙 (刘宇程)

在成为“7分钟理财”会员之前，自己摸索理财也近10年了，自以为自己很懂，实际上因为好多认知误区而踩了不少坑。还记得2017年底不经意地看到罗老师的直播，后来看了罗老师写的第一本书《7分钟理财》，总能把晦涩难懂的金融名词用大白话给大家讲得透透的。4年多了，跟着罗老师，学了不少科学理财的方法，不光是通过理财赚钱了，还不断地打开了对金融更深层次的认知，罗老师真的是我理财路上的开悟老师啊！在罗老师的新书《管好你的钱》发布之际说一声“特别地谢

谢你”，理财路上有你和你的团队的陪伴真好。

——赖皮马（陶剑）

我是Tete，我跟着“7分钟”已满6个年头，最初面对市场的涨涨跌跌，心里各种过山车，焦虑、恐慌、欣喜、侥幸等情绪起起伏伏。慢慢地，经历了市场先生的各种变幻莫测，我的心态逐渐变得更加平和和坦然，面对浮盈浮亏真正开始从容淡定，我非常非常感谢“7分钟”陪伴我的这些年。虽然理财是一场没有终点的内心修行，但如果没有专业团队的陪伴，我会孤单、会害怕，而有了“7分钟”，我更加勇敢、更加平和、更加有对赚钱的笃定与信心。

——Tete（张特）

在理财上的困惑、疑问、困难、挑战，相信你一定会在《管好你的钱》这本书中找到你寻觅良久的答案，相信你一定会在书中找到勇气来面对理财中遇到的困难，相信你一定会在书中找到理财盈利的方向和信心。

5年的“7分钟”会员，是美罗真正把我领上了理财之路。此书的内容是一个宝藏，是深入研究和大量了解用户困扰后的结晶。特别是已经工作的女性，建议一定读一读，理财可以让你更有生活的底气和勇气，让你成为更好的自己。

读完这本书，观看一次直播，甚至看几个短视频，美罗的热情和笑容都可以让你相信，明天的阳光依旧灿烂，学习理财变成了一件简单又高效的事。

——暖云（史云丽）

# 自序

如果这本书在2023年出版，算一算，我在理财这波涛汹涌的大海里已经“修行”了18年。

我出生在北京一个很普通的家庭，从小妈妈就经常教育我要“靠自己”。儿时的我理解的“靠自己”，就是自强自立，把每一份功课都做好，我做到了，也做得还不错。直到大学毕业离开校园，那时我本想去时尚杂志做一名编辑，可最终阴错阳差去了银行。

从2005年起，我从每个月5000元的工资中拿出一点钱开始尝试投资基金，毕竟要自己真金白银地入场，才能更好地体会客户的投资感受，和他们站在一起。也正是在那之后赚到的一点点钱，给我带来了“靠自己”的另一个惊喜——原来我不仅可以靠自己的工作获得收入，我还可以靠自己的投资能力获得收益。而当时那份看似微薄的收益给我带来的安全感，甚至比收入带来的安全感更高。因为收益是可以不依靠在职公司，不依靠行业平台或体系，不依靠任何人，只需要像妈妈说的“靠自己”，就可以得到的。

渐渐地，从第一个10万，到50万，再到500万，我体会到了理财带来的安全感。

在银行工作的那些年，从理财经理到支行行长，我发现每个家庭最终都逃不过“财富保值”这个话题，也都或深或浅地参与其中。我看着身边每个家庭的财富变化，过程中那些喜怒哀乐都深深地印刻在我的脑海里。在金融机构工作的时候，我对理财的认知是，只要有科学的知识，大家就能理好财。

于是，我在32岁，也就是毕业后的第10年开始创业，掏心掏肺地和用户讲知识，希望能够以更中立的视角帮助大家将理财做得更好。因为告别了光鲜的平台，没有所谓的“金字招牌”做背书，我怕大家不信任我。为了让我分享的买卖方法都有严谨的数据支撑，我购买专业金融

数据、搭建算法模型，以过往20年投资市场的真实走势为依据，以概率统计为基础，研究测算出了在不同市场背景、不同收益阶段下，适合中国市场的理财理论和操作方法，再通过互联网打破信息不对称，做用户的“理财辅导员”。

2018年，我的第一本书《7分钟理财》出版了，销量突破10万册，公司从几个人做到300人，有上百万用户认可和喜欢我们。用户们知道我是真心对他们好，他们也用自己的方式表达感谢和回馈我们的真心，这种正向的循环不断地激励我和团队，我感觉自己真的很幸运。

但创业之路不可能是一帆风顺的，尤其是在理财服务行业，我们难免会遇到市场的波动。我本以为把最实用的、经过无数次概率统计验证的方法提供给用户，他们就能实现财富的保值和增值，但人性在过程中跳了出来，给我上了一课，让我有了痛彻的领悟。

我记得那是2018年年底的一天，我在庆丰包子铺吃早餐，9点30分打开手机，市场又跌了，我的眼泪掉进了馄饨汤里.....

其实我并不害怕市场下跌，但我担心用户心态崩溃，导致非理性地卖出，在这种情况下辅导压力太大了。我们拼尽全力地辅导，虽然最终结果做得很好，但在深度追踪几万用户的投资行为的过程中，我意识到，理财方法的不足原来只是阻碍财富增长的“冰山一角”，知识的欠缺只是最显而易见的障碍，并不是最核心的。我像剥洋葱一样一层一层地挖掘真相，最终发现，错误的认知和心理偏误才是人与人之间财富差异的最大根源。也就是说，是认知的误区导致了错误的投资行为，最后带来了投资收益的损耗。

理财是反人性的，想要在理财上获得成功，背后需要有一套完整而独立的认知体系。如果你没有掌握它，哪怕你学历再高，是某个领域顶尖的人，在理财上你同样是一个“小白”，难免沦为被收割的“韭菜”。这正是我写第二本书的重要原因。如果说第一本书是工具书，面对的是理财这件事，那么第二本书最大的不同，就在于我想讲的，是理财中的人。

虽然不敢说我是业内最懂用户的人，但只要不出差，我每周都会在线上和我们的用户做交流。从2015年到2022年第二本书出版，这8年的时间里一直如此，我的同事负责每天辅导用户，我负责每周倾听用户的想法。

我想将这些年用户遇到的真实问题、理财上踩过的坑归纳总结，找出底层原因，把最有效的方法提炼出来。这些问题几乎是90%的人都会遇到的。也许你曾经听到的也未必是理财的真相，而这一次，我来把真相告诉你。

曾经有一位投资做得很棒的专家，在和他谈起用户在理财中的感受时，他说：“世界上有一类人，你无法帮助他们，财富本身就不是每个人都能享受的。”我听到这句话，只能对他礼貌地笑笑，他漠视用户感受的态度，让我心中“意难平”。

但从另外一个角度，我也能理解他为什么会持有这样的态度——毕竟他只需要对产品负责，管好产品净值是他最重要的工作。可我不同，我是和用户站在一起的，我们对人负责。你的产品再好，如果我的人没赚到钱，那也是徒劳。所以，让我的用户赚到钱，才是对我来说最重要的事情。

出版社的编辑对我说：“出过书的（投资）人有很多，但我们发现，大部分都是巴菲特这样的投资高手写的有关股票的书，可有多少人能成为每天紧盯市场的投资高手呢？所以读他们的书只能长知识，在实际生活中很难运用。而研究投资心理的书又偏重理论，很难落地；讲攒钱、存钱的书太偏重认知，对理财没什么帮助。市场上真正教人如何做好理财的书太少了。你懂用户，理解投资心理，又能钻研方法、落地实操。我们看到了你的不同，也希望你的不同能够通过这本书，让更多的人理财上有所收获。”

用户给我们发来消息说：“这些年，只有你们的辅导，让我真正赚了钱。在你们出现之前，市场上几乎没有机构或者个人是把理财的基础知识、产品、方法与投资心理和认知偏误结合在一起讲的，所以我之前得到的信息都是碎片式的，东一个、西一个，非常不容易理解，也没有

办法很好地应用于实践。而‘7分钟理财’是独立的辅导机构，你们通过打通这些行业中断掉的节点，让我能够在修炼‘心法’、掌握方法之后，有效地用产品动手实操，在真刀真枪的实战中获得实实在在的回报，收获理财中的小确幸。非常感谢你们。”

说到真刀真枪，我的一位同事曾经这样描述过我们在行业中的作用。她说，基金公司是造枪的，负责把枪做得漂亮，争取扩大销量；银行和基金销售平台是卖枪的，负责告诉你哪个牌子、哪批枪更受欢迎；教授、学者给你讲战略布局，负责告诉你战场残酷，上战场后应该怎么排兵布阵才能获得最后的胜利。

他们都很重要，**但关键的是，他们都不会陪你上战场，而投资理财就如同战场。**出发时，我们怀揣着如生命般宝贵的东西——钱，一旦开始冲锋，前路硝烟弥漫，你什么都看不清，瞬间就忘了上场前的排兵布阵，只能抱着枪凭本能往前冲。过程中偶尔击中两个目标，但也没什么成就感，因为对方也有枪，可能比你的还高级，而你自己受的伤却让你真切地感受到了疼。

你的内心有没有必胜的信念呢？出发的时候可能是有的，但打着打着也就没了，交战之中，硝烟四起，内心只剩恐惧……

那“7分钟理财”是干吗的呢？我们是和你一起冲锋陷阵的战友——我们在出发前和你一起研究布局，看如何提高获胜的概率；我们陪你去买武器，帮你挑既好用、便宜，又便携、顺手的；我们和你一起上场，24小时陪伴着你，提醒你跳过脚下的暗坑，掩护你躲过飞来的子弹；我们懂你出发时必胜的信念，**更懂你上场后真实的恐惧；最重要的是，这一路我们要护你周全——毕竟，有你，才有我们。**

也正因为我们是战友，我衷心地希望我们能一起获得最后的胜利——拥有更多的财富，给家人带去更好的生活。

所以，接下来的路，我会继续陪你前行。

欢迎访问：电子书学习和下载网站 (<https://www.shgis.com>)

文档名称：《管好你的钱》罗元裳 著.pdf

请登录 <https://shgis.com/post/2865.html> 下载完整文档。

手机端请扫码查看：

