

洗白程式

egg

2019.1.26

1 洗白程式

假設某檔基金本金 10 萬元, 目前報酬率為負 10% 的紅字, 身為理專或投資人的你, 有辦法讓它的報酬率轉紅成黑嗎?

喔, 對了, 我是一個程式設計師, 就是現在正夯的機器人理財、智能理財背後的操作者。前陣子我被賦予這樣一個任務。

我的直覺告訴我, 它很簡單, 簡單到我一句話就能讓人恍然大悟。於是我寫下: 假設某檔基金本金 10 萬元, 目前報酬率為負 10% 紅字, 你只要請客戶再投入該基金 6 萬元本金, 接著贖回原來的本金 10 萬元 (現在帳上剩 6 萬元本金), 等客戶拿到贖回的本金 10 萬元帳款, 請客戶再投入 4 萬元本金。如此一來, 這檔基金的帳面上報酬應該就接近零了, 轉負為正僅在一個禮拜內可實現; 若還沒有, 依上操作幾次, 我保證一定實現, 完全不需要很久。

數學一直是我的長項, 從小我就很引以為自豪。所以我拿上述這段文字給 3 個理專看, 請他們給點意見。

第一個回答我說:「擲茭問問看?」

第二個看完搖搖頭說:「我沒辦法回應, 我不是 Top Sales。」

到底怎麼了, 現在銀行業的理專好像都對報酬這事的訓練不夠, 橫豎無法給我一個交代, 明白告訴我對或錯。對就對, 真理如此, 有何難哉? 錯就錯, 我錯在哪, 給點指教, 我也會衷心感謝。可是這 2 個普弄共回應了我摸不著邊的回答, 我不死心, 再去問我的看護。

我的看護看完整段文字, 狠狠著打量我:「客戶的 1 萬塊呢?」

我回答:「我是機器人, 換下一題。」

她撇下一句話:「機你娘!」就不再理我。

從小我就是少數, 智者的智慧永遠不被愚者所理解, 算了, 有沒有他們的意見絲毫影響不了我。我開始著手寫一段 28 行「洗白程式」在重新配置主程式旁, 用 if 條件篩選帳面上為負的客戶執行。

對於帳面上報酬為負的客戶, 我就發 mail 請他們增加投入, 反正機器人發信, 絲毫不需要成本, 發著發著, 竟有好幾個人真的來增加投入, 比例之高, 出乎我意料; 接著我又發了 mail 請它們來贖回, 更沒想到, 這些增加投入的人不需要我發第 3 封信就全數依我的建議贖回。之後, 照三餐發信問候, 請他們再補回本金到 10 萬元。沒騙你, 人就是會照著機器人的話做, 絕無異議。

是不是, 我就說我的理論沒錯, 我也實際去運行, 實務面也真的得到回應, 這些跟著機器人理財的客戶正感謝著有這麼神奇的理財工具呢?

身為理專的你是否該擔心你的飯碗呢? 你的建議是要賺客戶佣金, 我一介機器人, 我能圖甚麼? 僅是一條順暢的程式執行罷了。你有羞恥心, 投資績效不好的基金絕口不提, 而我從來沒有所謂的心, 僅能在數個 if 中找到一個我該走的路徑。

後記:

當我實際把程式上線, 也測試成功後, 特地向看護炫耀, 她嗤之以鼻地問我, 為什麼我不叫客戶直接贖回後再買就好了, 要先買一半, 再贖回後買另一半。

嘿嘿, 這部分屬於商業機密, 實不足為外人道。

2 洗白程式 2.0

上次我公布了所謂的機器人/智能理財背後的程序原理, 把賠錢的基金轉成不賠錢的基金。有些人反應看不懂, 有些人偷偷點頭, 有些人沒反應。

不知道是我公布的原因還是另有原因, 本公司的客服接獲投資人客訴說, 機器人理財老是叫他增加投入、又贖回、又增加投入、又再贖回、又再增加投入、又再再贖回、又再再增加投入...無限循環下去, 有「洗白」的嫌疑, 叫公司解釋清楚。

客服的問題當然又透過簽呈、照會單來到我單位,想當然一定通通回到我這個始作俑者的身上。

還好我不笨,上次就拍過胸脯保證數學是我的長項了,我敢公布就是有配套,我就等著客服電話進來,也該是程式升級的時候了。

一般公司做一個專案升級都習慣用專案名稱後面接個 2.0,我很反對這樣的做法,但高層終究是高層,他硬是要叫「Robot 程式 2.0」,我人微言輕,只好默默點頭。心裡卻滴咕著,我寫的程式就只值 2.0 哦? 為什麼不是 9.9,幹! 既然這樣,我自己就偏偏要正名叫「洗白程式 2.0」,即使在公司內「洗白」二字已被客訴案視為禁忌。

回到上次的問題:「假設某檔基金本金 10 萬元,目前報酬率為負 10% 的紅字,身為理專或投資人的你,有辦法讓它的報酬率轉紅成黑嗎?」

我的直覺告訴我,除了上次那個解,它還有一個更簡單的解,簡單到我動動手指,有天賦的人馬上驚訝自己忝為當了幾十年的人。

現在的機器人理財都標榜會自動配置一籃子基金,就是經濟學上所稱的效率前緣,找出數個基金組成一籃子,把投資人投入的錢用比例方式分別投到那一籃子基金類別中。

更甚者,機器人理財還會通知投資人現在既有的投資組合已偏離預期目標,需要調整,所以重新建議你一個投資組合。

講到此,聰明如我,其實已經講完答案了。

答案就是機器人發信叫投資人同意機器人建議的「再平衡」通知,建議投資人把 A 組合轉成 B 組合。一旦投資人點了同意,A 就轉成 B 了,本來收益率為負 10% 的 A 組合馬上轉成收益率為 0 的 B 組合。

什麼,看不懂! 好,我們舉個例子來操作一遍。

A 組合 4 檔基金本金各為 2.5 萬,本金合計為 10 萬元整,4 檔基金報酬全為負,從 -6% 到 -12% 不等,現值為 9 萬元整。今天投資人同意機器人建議轉換為另外與 A 組合中沒重複的 4 檔基金,轉換完畢後,這 4 檔基金的報表顯示的合計本金是 9 萬元,現值是 9 萬元,報酬率是 0。

彈指之間,我已將投資人負的報酬轉成正的了。這個工作的程式只要 8 行就解決了,用不到 if 條件敘述、用不到 i 迴圈,我想我的機器人程式功力精進的太快了。

要不是金管會多事，要求轉換標的基金一定要得到投資人同意，我只要寫二行程式，就讓所有投資人的報酬率全部轉正的了。

身為理專的你是否該擔心你的飯碗呢？當你面對投資績效不好的客戶時，你能為客戶解決問題嗎？我可以，不，應該更自豪地說，「我扮演的機器人可以」。

3 洗白程式 3.0

沒錯，按照上一集劇情結構，只要我公布內情，一定要有客訴、一定要有投資人紛紛打電話進來指責公司洗白，否則情節無法前進，程式無法升級。

如果你這麼認為，那就對了。

2.0 程式我故意把最原始成本遮蔽，完全不讓報表顯示，在新組合資金的列表上是無法看出原始組合的最原始本金的。

但有一個投資人舉證歷歷，說他在按下「再平衡」軌跡按鈕時，一同列出 A 組合與 B 組合對接，投資人就可以看出原來最原始的 A 組合本金為 10 萬元，B 組合的現值為 9 萬元，投資人損失 1 萬元。

聽到此，我承認我敗給了這個投資人。一般人也不知道是不看報表還是看不懂報表，很少人會這麼追根究柢的，我欣賞這個投資人。

好了，問題來了，主管問我：「這個問題有解嗎？」

我回問：「你真的相信機器人理財比猴子射飛鏢還厲害？」

「不相信。」

我大笑了二聲，露出崇拜的眼神看著主管：「我喜歡你的答案。所以這一次可以再幫你，誰叫我數學超好的。」

這個問題是這樣，如投資人所說，他找到了軌跡，自然可以回推原始本金。所以如果要解決這個問題，就是要製造「斷片」。

斷片是指對於時間、地點、人物、事情、起因、經過、結果七要素不完整，或者邏輯順序顛倒產生的片段，或者思維暫時短路的情形。

解釋了名詞，怎麼做呢？

洗白程式 2.0 之所以會被破解，就是在於「再平衡」轉換動作在公司，我只要把

它發生的動作發生在客戶身上就百無一失。

什麼意思呢！上次 A 組合轉 B 組合，全部在機器人理財的帳戶進行，所以投資人一定有軌跡可查，這是主管機關金管會的規定。那現在我要讓它發生在客戶的帳戶，就是客戶同意「再平衡」的按鈕點下去，我就將 A 組合的 10 檔基金「逐個逐/隔日」贖回到客戶帳戶，再將 B 組合的 10 檔基金「逐個逐日」扣款進機器人帳戶。

所謂的斷片就是，逐一切斷，把 10 檔基金分 10 天贖回金額入帳，像我這麼龜毛的人都懶得拿一台計算機在那邊算 10 檔基金的合計；還要再計算新組合的 10 檔基金。而這個過程歷時 20 天，請問，有誰會把存摺印出來或登入網路銀行幹這檔蠢事！

要產生斷片還有一點訣竅，例如 A 組合有 12 檔基金，我只讓它贖回 10 檔，讓它無法產生金額上的連結。例如某些基金只部分贖回，或者同一基金隨不同時間點扣款分批贖回。例如新投資組合還包含 A 組合中的基金等。盡可能造成斷片，讓投資人知難而退，永遠兜不到合帳的一天。

不看報表的蠢蛋夠蠢了，如果真有人把我刻意製造的斷片條理的清清楚楚，那我就真投降了。

沒想到，我主管真的擔心地問：「如果有人真的對好帳了呢？」

「這種人就不是你的目標客戶，放棄他吧，你還有幾千萬的潛在客戶可以行銷！」我用不屑的眼神回覆他。

按往例，我會對理專喊話。這次也不例外。

身為理專的你是否該擔心你的飯碗呢？當你面對投資績效不好的客戶時，你敢製造斷片給客戶自己兜兜看嗎？不可能吧，客戶用嘴就把你問倒了。但我家機器人明天開始就可以把投資人的帳拆到「鉅細靡遺」，任投資人拼到天荒地老。

4 洗白程式 3.1

「洗白」二字被我曝光良久，變成機器人理財的熱搜字。一些投資人不是感嘆中文沒學好，看不懂我寫的天書，就是感嘆數學沒學好，不知道為何我能一次又一次的洗白。

更有投資人特地搞懂了我的 1.0、2.0、直到 3.0，卻發現自己沒把會計學學好，眼睜睜看著我那篇洗白程式 3.0，把補摺完的存簿及機器人投資帳戶全翻出來攤在桌

上,沒想到竟也拿碎如奈米般帳務沒輒。

但這世界上絕大多數的資源分配都在鐘形曲線下,人的智商業不例外。就是會有人落在 ID 分配線極右端的人存在,就如理科太太一樣智商超過 170 的人,除了懂我在講什麼,也馬上能抽絲剝繭找到蛛絲馬跡。

不然就是有一種人,如愛迪生一樣擁有堅忍不拔的毅力,不弄清楚不罷休的人。就算是天涯海角他也要追到你,一生懸命再在機器人理財的帳戶上。

於是乎,客訴電話又進來了。我到底還有沒有招?

數學首重邏輯,而我之所以數學好,就是邏輯強。有的,所謂有法有破,佛家說,萬物沒有絕對不變的道理,只要有存在就有消滅、有規律就有破解之道。

我特地給公司客服人員上了一門艱深的課,教他們怎麼回覆投資人的申訴。

我說,請投資人打開機器人投資帳戶,每個基金所列的交易只有「購入」及「贖回」,並沒有轉換,意思是說,所有交易的帳都發生在投資人的存款帳戶,代表投資人自己選擇要的「停利」或「停損」,怪不上機器人,一概與程式無關。

就算是機器人建議投資人的,也通通經過投資人同意,怪誰呢!這是金管會挖的坑啊!