



捡容易的钱

moomoocat 猫笔刀

昨晚写了cs饰品大暴跌的事，很多读者留言说我怎么连那种市场也了解，其实只要和投资有关的品种我都有兴趣学习，cs饰品的盘子不小，总市值有80-100亿美元，我前几年就专门研究过，只是觉得不确定风险太高才决定放弃。结果我当时担心的风险这次就发生了。

国内游戏商品市场也有几个规模较大的，《地下城与勇士》每年交易额200亿+人民币，《梦幻西游》每年交易额约100亿，《王者荣耀》每年交易额约50-70亿，我认识专门交易游戏商品的老板，带着小团队在做，每年能盈利小几百万。

我不愿意把它当成事业来做，我只想投点钱增值盈利，最后计算风险收益比后觉得不划算就没有做。

我肯定不是大v里做投资最厉害的，但我很可能是你们接触的大v里涉猎最广的，a股、商品期货、股指期货、期权、可转债、垃圾债、国债、封基、qd、reits、分级基金、pe基金、港股、美股、优先股、外汇、黄金、虚拟币、defi，基本上国内外赌狗能接触到的品种我都玩过，甚至玉石珠宝我现在也略懂一二。

我玩这么广的目的，是想在不同的市场中寻找值博率高的机会，捡一些容易的钱。我如果觉得一个场子生态恶劣，赚钱难度大，我不会花时间和它死磕的，拎起钱转头就去容易的场子玩。

很多人一看到新市场，新品种，新玩法就会觉得麻烦，畏难，不愿学习，我这方面是很有动力的，因为我知道规则越复杂的品种门槛越高，就越容易产生信息差，赚到超额利润。

风浪越大鱼越贵嘛 —

我分享一个往事，2015年7月上旬，a股惨烈股灾，我当时成功逃顶了，白天在微博上窜下跳的分析行情，但背地里我也没闲着。每天临收盘前我会去买有折价的分级b基金+分级a基金，合成母基金后赎回，每次2天还是3天我忘了，一次能赚2-3%的折价。

之所以有这个折价，是因为当时持有分级b基金的人被股灾吓破了胆，踩踏割肉，非理性把价格砸到了净值以下，于是我就用我所有的钱去捡漏套利，半个月时间赚了15%左右。我还写了个帖子提示分级基金有折价，不过当时场内人心惶惶，没多少人有那个心思去学习复杂的套利。

说这个是想让新关注的读者了解我是个什么类型的投资风格，只要不犯罪不违规，有捷径一定抄，有偏门一定捞，有bug一定卡。

.....

我平时为了了解北京楼市情况，关注了三个小区，都是我比较熟的，工作生活过的。

一个是来北京后买的第一套房子，2016年5月卖了，235万，最近去贝壳上看，同户型报价210万。2007年入住的小区，物业管理的很粗糙，已经挺显旧了。翻房源的时候竟然翻到了我和老婆曾经住过的一间房，里面有她以前装修的痕迹还在，看着照片唏嘘不已。

另一个是我原先公司边上的一个小户型小区，50平米的一居室前几年峰值挂牌价到过430万，这几年一路下跌，最新的挂牌价已经到了270万，跌幅将近40%。让我印象最深刻的是其中有一个卖家，最早挂415万，没卖掉，之后就一路跟着行情下调价格，但他每次下调都不愿调最低，总是要比邻居们贵一些，结果最新已经挂到285万了。

是不是像极了一些股民的操作，每次都想等反弹卖出，结果反弹一直没来，等着等着就等到沟里去了。

这个小区我还挺熟的，前几年月租金能到8000，扣完物业暖气租售比有2%。这几年房租也跌了，没房价跌的多，大概6500-6700的水平，扣完物业暖气租售比2.5%。已经比银行理财高了，但是依然低于房贷。

最后一个就是我住的小区，同户型的挂1580万，估计你要真想买能砍到1400-1500万。我2016年买入时搭上各类税费总计时1500万，所以目前已经产生账面亏损，如果把过去那么多年支付的房贷以及首付的资金成本算上（扣去房租），隐含亏损在250万左右。

三个小区三个样本，这就是北京目前的情况，从整体上看2015年以后买房的都不挣钱了。前几年指点江山，侃侃而谈致富秘诀的多头领袖也都自闭了，说实话我觉得清净多了，前几年老有人嫌股市赚的少，动不动就说后悔买a股，根本跑不赢买房。

房价这波跌完，都消停了，不浮躁了。

今晚就聊这些吧。