

0_2020-04-11 23:26

衣锦夜行 - 2020-04-11 23:26:00.255

还有个问题，总被删，最后贴一次，可能是这个马赛克敏感了，贴了四次了



衣锦夜行

2 分钟前

Jiajun 提问：飯爺好，想問下飯爺如何看香港房子。奮鬥多年有點積蓄，不知現在買香港房子是不是時候。另外飯爺有沒有看好的港股可以推薦下。現在很猶豫，買房吧，覺得現在高位又有很大不確定性，怕瀑布下的時候香港房價也跌，那我不就成了飯爺說的接盤俠了；不買吧，怕美國無限量寬又帶起香港房價再漲一輪，那我不是見證了歷史却沒我什么事么。

香港短期内房子跌了吧。5%-15%不等，看中原指数的话。最近影响香港楼价的两个因素，一个是██████一个是疫情。大批香港的店铺最近都在结业了，我前几年常去吃的几家起码都看到要关门了。

后面香港楼市怎么走我短期还真没法判断，但是我有个判断是人民币未来会到6，我们会看到外资大幅流入，就像十年前一样，因为疫情期间美国财政货币双刺激，万亿级的美元被创造了，这个钱不可能一直是现金。不过会不会去香港楼市我确实不知道。

港股个人感觉像是超级大底了，起码国企指数是，很多小票非常便宜，08年都没这么便宜。港股我自己以前都是买指数的，因为外面钱不多，外汇管制进出不方便。而且香港那边研究需要做的功课挺多，不然真不敢压重仓压三五只，因为信息太不对称了，指数不存在老千风险

[不二]: 上次我test了三个词，都被删了

[衣锦夜行 回复 不二]: 我也不知道哪个敏感，经常是写了很长，然后被删了，好多次了，这次我运气好没刷新，所以就保

存了

[不二 回复 衣锦夜行]: 上次看完就知道要被删，我也替你存了一份，哈哈。（最近管控特别特别严）

[Jiajun]: 謝謝飯爺，我找了半天了 

[史忠庆]: 请问下买指数，是说的基金吗？ 谢谢！

[athena]: 目前到6的话大概需要多长时间？ 一年只能应该到不了，那么就是三年？ 五年？

[宽]: 现在舆论控制这么厉害，贴图都识别成文字，还要打马赛克才能发出

[君君 回复 衣锦夜行]: 那个black，是敏感词

1_2020-04-11 23:12

Bruz Liu - 2020-04-11 23:12:04.659

刘备教授公众号写的，跟饭爷之前的文章思路差不多。饭爷认识这个人吗？

一个超级有效的买房套路

[一念]：这个公号饭爷推荐过呀，是她的朋友。

[Bruz Liu 回复 一念]：难怪，思路一致，里面举的例子也都差不多。

[衣锦夜行]：是熟人介绍[捂脸]怎么每次我说完一件事这哥又说一次

[Bruz Liu 回复 衣锦夜行]：可能跟我们一样也是饭爷的老粉，帮助扩散饭爷学说[偷笑]

2_2020-04-11 23:06

衣锦夜行 - 2020-04-11 23:06:28.647

今天和小伙伴聊天，除了做量化那哥们还有个深圳做地产的
据说最近深圳要出楼市政策了，方向是收紧，不知道真假啊。
他和领导比较近，应该真假过几天就看到了

[zl]: 只关心什么时候能把罗湖这个价格洼地给填补上来[捂脸]
已经快成最便宜的区了

[卢]: 收紧了是涨还是跌呢，感觉深圳怎么弄房价都是在涨的
[难过]

[宽]: 惨了，我的新楼还没收楼，疫情还说要延期，政策真要出来，这下放盘的价格不好

[衣锦夜行 回复 宽]: 他说有可能是限售还是啥，神神秘秘的，
我也懒得问了，反正真假很快就知，也可能是他吹牛逼的，不过他和领导确实很近

[LiuWeiWei 回复 卢]: 预期不让涨跌。

[大骏 回复 衣锦夜行]: 从银行信贷项目看，最近房地产融资放开的尺度和去年比还挺大的，现在银行做开发贷都是名单制，我所在的大省大概是二十几家，但是个人房贷还是控额度。消费贷，信用卡进楼市是严控的。银监会这两年严查消费贷个人的偿债能力和过度负债。

[宽 回复 大骏]: 请问银监是这两年已经查完了，还是准备这两年查？

3_2020-04-11 23:02

匿名用户 - 2020-04-11 23:02:45.946

请教饭爷，目前A股的估值大概是50多万亿，2019年GDP大概是100万亿。您所谓的到时候高估值，大概是什么区间呢。A股市值120万亿以上么？还是说是看别的指标？有劳饭爷指教，谢谢。

【衣锦夜行】 回答：
我们如果看过往历史的话，一般高估区间是目前这个位置的估值乘以3，也就是150万亿左右，当然可能会偏低一点。

您这个120万亿以上其实也没啥毛病，看市值是个不错的指标，但是吧，顶点一般是疯子决定的，底部也是。

顶部疯子会不停买，底部他们也会不停砸。

但是因为底部砸不穿，所以经常看到圆底。顶部购买力跟不上，经常看到尖顶

[啊锱]：最高能到GDP的200%吧

4_2020-04-11 22:59

X - 2020-04-11 22:59:57.089

饭爷，现在很多“价值投资者”都说，未来中国股市会越来越成熟，A股未来只会有结构性牛市，而不会有全面牛市了。所以现在一定要远离小票去买“好公司”。您怎么看呢？谢谢。

【衣锦夜行】 回答：

各人各人思路，我认为在散户全面被消灭之前，暴涨暴跌不可避免。为啥美股看起来稳，主要里面是机构在玩，散户在t+0的模式下早就被割光了

不过好像我们这次改革也要出t+0了，最近几天一直在吹风啊，这个东西是散户收割机，一天割你好几回。

到散户被消灭之前，这里炒价格波动主要还是炒小炒新炒概念最多，大盘也离不开暴涨暴跌的宿命。

因为赚钱效应起来，大家都很拿钱进来抢钱，每次炒作都会矫枉过正。这个话13年就一直说了，后面不还是杠杆牛啊

[Bruz Liu]：请问饭爷，为什么t+0收割散户呢？我还是按之前的买在底部，卖在自己的预期值不就行了吗？

[kylin]：出T+0的概率有多大？会在什么时候推出？到那个时候，小散最好别进股市？还能做哪方面好呢

[衣锦夜行 回复 Bruz Liu]：大多数人可没这么理性

[heqingheli]：T+O出来那券商的利润可贼肥啦

[朱砂]：赶紧找个靠谱机构

[Bruz Liu 回复 衣锦夜行]: 好的👍👍如果散户都这么非理性操作，是不是代表日内波动变大?

[Daisy 回复 Bruz Liu]: 你这么做谁也收割不了你

[Daisy 回复 Bruz Liu]: 我觉得会小，你庄家还敢拉涨停，我立马找给你

5_2020-04-11 22:56

mocona - 2020-04-11 22:56:47.645

提问: 请教一下接下来的瀑布, 东南亚会和98年一样崩掉么, 现在在曼谷吉隆坡中心位置各有一套小公寓准备长持出租, 很担心是不是需要抛掉...

【衣锦夜行】 回答:
这个我觉得那时候全球都会跌的, 不是哪个地方, 中国因为自身强大会成为这次的避风港。

感觉您买公寓是不是被忽悠了, 现在曼谷的公寓出租回报率高么? 之前说是挺高的, 但是空置啥的算上好像也就那样, 但是最早一批人应该赚钱了。

您现在需要考虑, 卖掉赚钱么? 有没有损失, 好卖么。卖了以后准备拿钱干嘛。

[FAT S]: 据说曼谷公寓回报大概6%左右。

[衣锦夜行 回复 FAT S]: 你要真的算上空置率啥的, 不一定的

[mocona]: 谢谢解答! 曼谷小公寓是去年捡漏了一套位置比较核心(ASOK站旁边), 价格也相当于2016年时候的公寓, 比周边单价便宜了一万, 开发商也可以, 今年交房, 按这个位置应该能有5-6%的租售比。确实就如饭爷说的, 也在考虑好不好转, 转了之后有没有更好的去处, 毕竟是打算长持赚点租金的, 但有点担心东南亚没有外汇管制, 会像98年一样受到重大打击, 现在房价又是高位, 万一来个腰斩什么的, 也是挺郁闷的

[衣锦夜行 回复 mocona]: 单价便宜其实能转手还钱还是该换,

后面人民币要升职了

[mocona 回复 衣锦夜行]: 对哦，还有汇率因素，谢谢解答和提醒！是的，买的时候人民币汇率也在6.9的低位，如果以后升到6的话也很亏

[Jack Lee 回复 衣锦夜行]: 人民币要升值，那是不是应该赶紧把美股的钱转移到国内...

6_2020-04-11 22:54

gary - 2020-04-11 22:54:20.799

饭爷，我一直没想明白房地产怎么做资金蓄水池的。买房的钱其实还是留在了银行里，银行就得通过信贷把这些钱放出去。社会上流通货币并没有被房地产固定住。哪里理解不对？

【衣锦夜行】 回答：
我大概讲一下吧，其实说蓄水池不太对，应该是印钞机。

一般印钞有两种方式

一种是通过外汇储备做抵押物印基础货币，类似于美联储购买国债，是直接印钱的过程。

另一种是个人或企业利用自己信用，通过增加负债来印钱。增加的是货币乘数，是将第一种方式印的钱放大的过程。

房地产就是第二种，买房人靠着自身信用和房子做抵押物从银行拿贷款，钱付给开发商。

买房人把个人信用变成社会流通的资金，其实就是在印钱了，然后又通过货币乘数放大了。

印的钱又促使经济进入正反馈的良性循环，促进经济的发展，成为经济的发动机。

[徐东潍INTP]：终于明白了

[嚯嚯]：买房印的钱最终变成社会流通资金，为什么只有在房价暴涨，其它的都没有暴涨

[衣锦夜行 回复 嚯嚯]: 其他暴涨老百姓受不了啊。中楼美股都在吸收货币

7_2020-04-11 22:49

匿名用户 - 2020-04-11 22:49:52.346

饭爷，印度疫情失控大爆发，会对我们有多大影响，有些企业在印度，比如小米，还有相关配套，会不会美国控制住了，印度又二来来

【衣锦夜行】 回答：

印度对我们没啥影响吧，印度数据上到时候都不一定能看出来爆发，前几天有个防疫人员还被贫民窟的打出去了昵。

印度后面多数都会大爆发的，大爆发以后加上蝗虫，很可能出现大规模死人的。后面白象为了转移矛盾倒是有可能发动战争

[汪]：那就再打巴基斯坦呗[捂脸]

[Ballro lee]：又有很多知识分子自媒说，美日要帮助企业撤离中国，不太现实啊，特斯拉不是好好的在上海，能撤的也是在中国越发式微，占不到便宜的，能预测分析下战争的可能性吗？三胖子不好惹，波斯不好惹，xg没尿性，tw有可能，a三有可能，老美债务水平都那样了，不太可能自己出来打一场没把握的战争吧，就看手下几个虾兵蟹将了

[Ballro lee 回复 汪]：巴铁有啥经济资源吗

[衣锦夜行 回复 Ballro lee]：我也不知道他们怎么说的说美日撤离，撤离他们东西只有更贵

[汪 回复 Ballro lee]：印度打仗不是为了资源吧，他还没那个实力，印巴不是一直冲突么，周边国家他还敢打哪个

[Conway 回复 Ballro lee]：瓜达尔港，这个港口对我们算是最重

要的了

[Ballro lee 回复 Conway]: 阿3自己都没饭吃，阻止了中国，就能有饭吃吗，不太可能，马老师说得好，弄死富人没用，看了饭爷介绍的几本书，我们很像2、30年代美国，也在搞脱贫

[Ballro lee 回复 衣锦夜行]: 感谢饭爷，推荐的几本书都特别好！尤其付海棠那本，顶级烂的封皮，数学教材式的语言风格，不过本质极牛

8_2020-04-11 22:48

文欣 - 2020-04-11 22:48:25.277

饭饭，武汉在这次疫情中的牺牲和贡献是不是会以某种方式作为回报？比如划为直辖市？接下来会不会有井喷式的发展？对房价的影子如何？具体哪个区域地段值得关注？谢谢！

【衣锦夜行】 回答：

会的，国家会大力支持武汉建设，你看各种支持前段时间已经有了，不过房价你别抱什么希望短期，就像成都汶川地震之后，人们心理有阴影的，下半年看回落多少是真的。

区域地段上次我们写了篇投资房的文章，高收入人群聚集的地方最值得关注，几年前就是光谷，现在我好久没去了，也没办法具体说

[文欣]：谢谢您的答复！

9_2020-04-11 22:46

匿名用户 - 2020-04-11 22:46:40.578

饭爷好。请教个私人问题，现在硕士毕业10年。2017年离开山东到上海工作（家庭经济压力太大），汽车方面的外企，税后大概33万。老婆小孩一直在山东，我大概每两周或三周的周末回去一趟。上海的房价太高，一直没法把老人小孩接过来。我和媳妇老家都是农村的，父母都是普通农民。上海这边每月房租和往返路费近5千。现在有个济南的工作机会，税后大概有23万，是否应该去？个人觉得在上海快三年了，没购房资格。如果后面社保年限要求降低，可以在上海买房了，我把老家的房子全卖了还掉贷款，手里也只有130万，上海也仍然买不起，也没法考虑小孩学区的问题。如果回济南的话，离家近，还有可能抓住下一波房价上涨的机会。我的分析对吗？

【衣锦夜行】 回答：

如果家庭没啥资源支持，我觉得还是值得回去的，上海已经不适合家底不是很雄厚的新上海人了、因为你在上海没办法置业，户籍问题孩子也没办法读书，夫妻还两地分居。

你这个房租加路费5000其实真的很省了已经，我感觉济南那边楼市回调，这几年收入回了山东明显能首付买个还行的房子。

您把老家房子卖了转战济南显然比上海的生活质量要高很多的，如果是我，我会选择回去，差的这部分收入我觉得是值得的。

[朱砂]：确实，上海16年以后这房子对很多新进的工薪族来说就是个美好梦想，在这里靠工资买房越来越难了。大多是本地拆迁户，置换户买。1000万也就是个中环的普通商品房

[衣锦夜行 回复 朱砂]: 我现在一般不鼓励家底一般的去一线，二线赶紧早点占坑，中国还有几亿人要进城，未来会有不少2000万人口的大城市有人接盘，干嘛要在一线受苦

[朱砂 回复 衣锦夜行]: 那在一线有个破房子的咋办，要不要滚去二线(‘;¬;’)

[衣锦夜行 回复 朱砂]: 看你自身情况和条件啊，这个不能随便说

[吴学雷]: 个人想法，你是汽车行业，基本都在嘉定，可以考虑首付在太仓，昆山买房作为过渡，距离工作的地方也是比较方便的，我现在就是这样，2015年底在昆山买了一套，现在社保已经4年了，等待上海买房的机会，关于小孩上学的问题，可以通过积分的方式！其实现在有很多落户政策，而且国家前几天有一些风声，就是说大城市落户的问题

[衣锦夜行 回复 吴学雷]: 北京上海是不会放开的。10年内没可能，只能靠积分或者落户，要么就是花桥或者嘉定，不过汽车不是都在嘉定，我同学就在浦东

[吴学雷 回复 衣锦夜行]: 如果浦东，南通的启东也可以，启东中学的教学质量和升学率也是非常高的！

我目前有两家自己的小公司，在找中介给自己做高新企业，上海对高新企业法人和大股东有优先排队落户的政策，然后考了一个上海华东政法的本科（已经毕业），然后提高自己的社保缴纳比例，现在上海社保已经不间断48个月，还熬一年就可以在上海买房了，最近一直也在看房，这两年遇到贵人和机会，收入还算可以，小孩目前在昆山一个私立学校，希望能够让他参加上海的高考[微笑]

[朱砂 回复 衣锦夜行]: 我就在浦东汽车城对面的项目上班，汽车城拆迁了部分，新规划是陆家嘴集团的商办项目加购物中心，还有酒店。规划很好！叫御桥

10_2020-04-11 22:42

陈涛 - 2020-04-11 22:42:22.028

饭爷，《国家发展改革委关于印发<2020年新型城镇化建设和城乡融合发展重点任务>的通知》里面的鼓励有条件的I型大城市全面取消落户限制、超大特大城市取消郊区新区落户限制。这是局部放开限购的意思么？

【衣锦夜行】 回答：
以后户口只有两种，京沪户口和京沪之外的户口



这个要素市场化里面提到了，这两天我们写写吧。未来城市的发展和城市能抢到多少人有关

也就是人决定城市能给你多少公共设施和财政资源，未来吸引不到人的城市会越来越差的。

落户和限购其实关系不大吧，吸引过去人落户加限贷放开才是大杀器，其实楼市上涨的动力主要来自银行的钱啊

[朱砂]: 期待上海放松，前两天看300万以下城市全面放开感觉有曙光了

[衣锦夜行 回复 朱砂]: 不可能的，京沪人口上限定死了，深圳都不敢这么搞

[朱砂 回复 衣锦夜行]:  

11_2020-04-11 21:56

162266 - 2020-04-11 21:56:08.082

饭爷的微博是什么，请大家告知一下。

[Little Imp] : 衣锦夜行的饭爷

[雅痞男士] :

[heqingheli] : “衣锦夜行的饭爷”

12_2020-04-11 20:41

十八度光 - 2020-04-11 20:41:55.304

网上刚看到的消息。这是啥情况？求证。美国脱钩都已经丧心病狂至此了吗。。。



随时随地发现新鲜事



青锋Vince

关注 438 | 粉丝 1367

库德洛9日向全美呼吁，所有在中国的美国公司，全部撤离中国。美国政府将支付搬家费用。

“对于美国企业从中国迁回美国的所有支出，美国政府给予100%直接报销，包括：厂房、设备、知识产权、基建、装修等所有费用”。

1小时后，日本也宣布将支付搬家费给所有撤出中国的公司。

20-4-11 07:56

1483

770

4616



扫描识别二维码, 查看热门评论

[]: 施加压力，醉翁之意不在酒

[Nate]: 日本是因为疫情导致的供应链问题，而且补贴20亿美元，这个属于毛毛雨，至于美国的呼吁最多算是一个民粹的政治意图，要知道美国企业愿意在中国投资的根本原因是 有利可图，企业可以搬回去，但是市场能搬回去吗

[Aldo 回复 Nate]: 资本什么时候听过政治家的话，逐利才是最重要的。除非出行政命令，否则谁鸟你，至于出不出来的来，那就不好说了。

[衣锦夜行]: 不可能搬回去的，未来逆全球化不可避免，但是说搬回去是扯淡，你看看曹德旺那部片子，里面美国老白男工人多老了

13_2020-04-11 14:30

飞翔的🐼 - 2020-04-11 14:30:18.379

饭爷，刚刚看完您写的货币政策空间打开的文章，在这种大背景下是否要提早购入资产？（投资小白，手头上的资金暂时不想入股市），一直在观望成都天府新区的房子，不知是现在入手，还是再观望一段时间到年底，谢谢！

[]: 股市应该比房子好吧.....毕竟方便交易

[明天的太阳]: 要不不入股市，要不就现在入，不想暂时入股市就很迷了🐼🐼

[Jack Lee]: 明明知道是一个充满机遇的时间点，但不知道如何采取行动[撇嘴]

[清影]: 今天这篇文章写的很克制啊，感觉没有一畅到底，是怕被举报吧。大水将至，耐心等待就好。

[多格兰]: 饭爷真不容易啊，评论区有个人才以为国际难题在他口下就能轻易的檣櫓间灰飞烟灭，根本不知实际各种制衡因素如何平衡，更不知知易行难。实战上居然用一堆理论套用，而且还是残缺不全的理论，真那么简单现在全球遍地都该是发达国家了。果然韭菜是用来割的，不是用来唤醒的

[Tiger_悦🐼🐼 回复 多格兰]: 评论区的那个人好像在微博里经常看到他

[多格兰 回复 Tiger_悦🐼🐼]: 经济学，作家，律师这三个行业里面有部分人不是蠢就是坏的乱带节奏

[衣锦夜行]: 我建议是如果能找到比市价打折的楼盘，你愿意买

就可以卖的，一般来说，这里小阳春结束，六月以后应该是一路阴跌，这个是政策不放开的经验

14_2020-04-11 14:26

Isaac 张小松 - 2020-04-11 14:26:42.265

请教饭爷，怎么看待国有银行股呢？疫情过后，债券就像狗屎，那我把手里的债券基金换成银行股吃股息怎么样？

[Charles]: 都要见证历史了你还在吃股息 范爷不是说了 买500低波呀

[Isaac 张小松 回复 Charles]: 我明白您的意思，主要我想把银行股当做债券配置一部分~做一个股“债”配置嘛

[衣锦夜行]: 你让我选的话，我会选择红利指数。5%的股息率再加一个看涨期权。

[Isaac 张小松 回复 衣锦夜行]: 好嘞，谢谢饭爷

15_2020-04-11 09:49

化十 - 2020-04-11 09:49:12.892

美国疫情不容乐观啊，估计复活节复工是不可能的了

[v字vendetta]：巴菲特又割肉了

[00]：所谓的市场预测都是概率事件。周边很多人都说美股还有C浪下去呢，大A也会下到2500。谁知道呢，吃瓜看戏吧

16_2020-04-11 08:38

athena - 2020-04-11 08:38:17.113

但随着这些国家的收入水平提高，其工资的相对竞争力会下降，出口增长率自然会放缓。
我们现在不就是处于这个阶段吗？

[衣锦夜行]：我们现在出口的依赖都不到20%了吧，但是就业这部分压力太大，该保还得保的

17_2020-04-10 16:36

化十 - 2020-04-10 16:36:18.058

这点放水力度不够啊

[2020年一季度金融统计数据报告](#)

[LiuWeiWei]: 水不少，都存起来了。

[化十]: M2传导到市场反应会滞后吗


[天一]: 有后手

[衣锦夜行]: 不少了，M2增速过10%很少见了

18_2020-04-10 15:11

化十 - 2020-04-10 15:11:02.216

这个行情好煎熬啊

[云帆千影]: 早上一看跌两个点到零点几个点, 下午一看五个点 

[化十 回复 云帆千影]: 太操蛋了, 资金都趁复活节去西方购物吗

[00]: 技术不行的只能小仓位装死了[尴尬], 也不敢重仓

[化十 回复 00]: 这里重仓的大有人在啊[捂脸]

[一叶起风]: 指数没有跌多少, 股票跌的没有影

[何大琦]: 前几天看圈里客官提示, 自己又重点关注成交量, 已经果断轻仓了[委屈]

[化十 回复 一叶起风]: 指数是有些权重股, 是价值投资者的心头好在支持着

[化十 回复 何大琦]: 那你轻松点

19_2020-04-10 11:47

匿名用户 - 2020-04-10 11:47:39.335

饭大，你好！刚入圈，小白一个，大家谈的ETF500，是指510500吗？中证500具体是哪个？现在哪个适合小白？谢谢！

【衣锦夜行】 回答：
是啊，就是500指数基金，我个人喜欢500低波。512260这个，低波就是在500里找波动率低的，也就是没人买的。

拉长看低波比单纯的500会提高很多收益，之前为啥我们讲过啦

[Charles]: 饭大，512260成交量这么小，靠不靠谱呀？会不会被大资金控制？

[衣锦夜行 回复 Charles]: 还有个003318，但总体来说这玩意不适合大资金，适合买了就躺着等一次行情结束的

[海港里52号]: 买了[毗牙]低波

[吴学雷 回复 衣锦夜行]: 003318怎么没有找到[囧]

[肥诺诺的懒虫 回复 吴学雷]: 场外的

20_2020-04-10 11:46

绿野仙踪 - 2020-04-10 11:46:13.467

燕姐，美国开始撤侨，下一步会不会狗急跳墙，发动战争？如果发生的话，对我国的资本市场有什么影响呢？

【衣锦夜行】 回答：
不会，打仗两个条件

一个是债务压顶国家要破产了，继续输出战争维持经济，二战轴心国德国日本都是这种状况。

第二个就是能抢钱抢油抢资源，增加国家的资源储备。

打仗本身是为了钱。没啥国家啥也不为去打仗的，那是神经病啊

昨天我们那个文章写了，有兴趣可以认真看看

[]: 印度倒是有可能发病.....

[衣锦夜行 回复]: 真有可能，白象经济倒是有可能撑不住

[Ballro lee 回复 衣锦夜行]: 如果印度疫情失控大爆发，对我们的直接影响会体现在哪？

21_2020-04-10 11:44

匿名用户 - 2020-04-10 11:44:11.440

饭爷，房地产经济下行，那房地产的股票走势将如何？比如万科、保利

【衣锦夜行】 回答：
地产股龙头应该是不错的，融资成本低周转高，这个产业一样会持续发展的，只不过发展模式变成了大吃小

你看看万科自己合伙人股东干嘛就知道，一方面大叫活下去，一方面拿钱偷摸买公司股票。

你从价值角度来说肯定是便宜的，比如我们以前不是提过保利么，那时候有个小老板朋友压了房子说要进来，和他说买个稳的，做做波段就好了。后面他14块退出，去赌了紫鑫药业爆了。

保利2014年pe跌破5倍，那时候房贷基准利率大概在6.5%，和现在比高的多。15年价格涨了3倍。

现在保利pe在6.5倍，LPR在4.75%，和14年比降低了200BP，而且大概率会继续走低。你说我对他悲观么？并不

但是涨价扩张估值，并不是低估就可以的，低估可以一直低估，要有风来，才会有钱吹起估值

[客官]: 牛市期间只看价格，男人都喜欢年轻的小的....

[Conway 回复 客官]: 客官大佬讲讲你的故事? [奸笑]

[客官 回复 Conway]: 我是专一的男人，只有浪漫的故事

[Conway 回复 客官]: 浪漫的后宫佳丽三千故事

[不二]: 保利重仓等风等了半年

22_2020-04-10 11:40

客官 - 2020-04-10 11:40:36.820

2830之上 低于3200亿再次空仓了

[客官]: 坐等大阴棒来袭

[何大琦]: 看大戏

[Aa工程塑化朱先生]: 牛逼

[佳佳]: 能说说调整目标位吗?

[客官 回复 佳佳]: 2780等2800亿参与第一次狙击

[天道酬勤]: 要给你点赞

[阿趴]: 指数跌到了2830, 成交量低于3200, 全部清仓, 是这个意思吧?

[今天幾號]: 今天搞不好就能补缺[呲牙]

23_2020-04-10 11:38

轻挽 - 2020-04-10 11:38:00.520

饭爷我看有分析这次疫情会导致未来进入反全球化时代，商品跨国旅游教育还是全球，但是因为跨国企业减少，人力和人才跨国流动会受到很大限制，我能想的是全球产业链重新布局，会有更严重的局面吗，有机会饭爷说说

【衣锦夜行】 回答：

昨天我们那个要素开始敞开大门迎接外国高技能人才了。其实反全球化说起来容易，但是做起来很难，整个产业链搬回去太难了。当然未来摩擦会不断，就像我昨天文章写得一样

就像当初很多老板把企业搬到越南去，那边根本没啥产业链，所有的东西还是得靠国内出口然后组装，那边就是个组装厂。因为人口总数少，所以工厂多点人工就开始涨了。

更搞笑的是我以前不是做过工厂么，熟悉的人不是把厂搬到印尼了么，现在完全没法开工，因为技术人员都是国内的，现在大家都过不去，所以只能停工了。

[heqingheli]：另外，看似他们人员的生产工资成本比较低，但是效率产出特别低，整体算下来成本并不低。

[喵喵帕斯卡]：实在忍不住吐个槽，中国工人真的效率高干活漂亮，性价比全球最高！我老板之前在埃及开了个工厂，家具组装。just组装，国内发切好的板材，埃及工人按照图纸组装就行。就这么点活，照着说明书，一个中国工人八小时能干的活，埃及工人六个人还得干三天。。人工是真便宜，效率也是真的低啊。

[🐉龙吟]：看似工厂搬到越南，但其实整个产业链还在中国，没

有办法搬的。我有一个朋友是生产纸箱板的，纸箱板的确能在越南生产，但生产那个纸的原材料只能在中国越南找不到。

24_2020-04-10 11:32

Hakuna Mat* - 2020-04-10 11:32:57.078

饭爷，今天看到一篇推送讲的是全国房价一线跌了多少多少，杭州却涨了12%。

杭州是因为人口的流入吗？

今年有很多新盘开售价格并没有优惠，另一方面也看到朋友圈里的中介开始挂房东急售的房源了（户型位置面积都很不错的那种）

【衣锦夜行】 回答：

杭州您看的是链家数据么？一般杭州万人摇的红盘都是价格差距很大的，摇中就赚50-100万。

这种摇号基本就是捡钱，我们认为人口流入的城市从高位回撤20-25%就是一个横盘的底部。以前我们不是说曲折上涨么。现在是曲折，不是上涨，每次涨到一定程度，政策出来就开始曲折了。

杭州这个挂牌您说对了，最近挂牌数量暴涨，下半年才是真正考验的开始，所以二手不用急，我们一直说只有一线城市到位了，其他都可以等等回调看。

[sean]：饭爷，你的意思杭州房价下半年要跌？

25_2020-04-10 11:28

许呆呆 - 2020-04-10 11:28:22.909

今天新闻有点多也有点大！

饭爷解毒一下开发农村跟当年西部大开发一样了吗？

【衣锦夜行】 回答：

和西部大开发没啥关系把。我不知道您指的是哪个文件，是新闻联播那个生产要素么？

这个文件里关于城乡最重要的是土地和人的要素这块，土地要素基本上就是盘活土地价值，改革城乡二元土地结构，这部分土地会做我们印钞的抵押物给货币增信。所以我觉得未来美元贬值，我们会升值，大概会到6。后面很可能会看到外资流入。

人的这块未来有人的城市才有未来，抢人会越来越激烈，因为要素改革市场化以后，财政分配是和人挂钩的，人少的城市公共设施配套和钱都少

[许呆呆]：感谢饭爷回答

[以梦为马]：那如果买了香港的美金保险，岂不是不能保值，只能反过来想，保费便宜了👍👍

[衣锦夜行 回复 以梦为马]：👍👍保险不要想着啥保值啊，保险就买消费险，买足额度，买同等条件下最便宜的

26_2020-04-10 11:14

- 2020-04-10 11:14:09.342

请问饭爷您之前说的华友现在到时候了吗

[衣锦夜行]: 我自己做一个东西如果开始看好，买入一单买错了以后第二单会在啥时候买呢，回踩20天线不破，均线粘合的情况下，就像左侧红圈里一样，不满足条件就不可能加。如果破了就不会再加了，等满足条件再说。就像右边矩形还需要等均线粘合，站稳20天线的条件满足。这个守则适用于我在震荡期所有东西的操作

[林挺 回复 衣锦夜行]: 饭爷，这个看的周k还是日k

27_2020-04-10 09:06

i - 2020-04-10 09:06:25.285

有意思了

2020年4月9日 星期四

EN

搜索 ^



中华人民共和国教育部

Ministry of Education of the People's Republic of China



机构

新闻

公开

服务

互动

文献

首页 > 新闻 > 工作动态

教育部：暂停2020年陆生赴台就读试点工作

2020-04-09

来源：教育部

教育部港澳台办负责人日前接受记者采访时表示，综合考虑当前新冠肺炎疫情防控及两岸关系形势，决定暂停2020年大陆各地各学历层级毕业生赴台升读工作；对已在岛内高校就读并愿继续在台升读的陆生，可依自愿原则在岛内继续升读。当务

之急，要解决陆生返回台湾高校就读受阻问题，切实维护他们的正当权益。

大陆高校今年对台招生政策不变，有关高校招生信息已在内地(祖国大陆)高校面向港澳台招生信息网发布。

(责任编辑: 曹建利)

28_2020-04-09 22:35

身上有烟味的大男人 - 2020-04-09 22:35:20.345

饭爷，美股这趋势还会不会再探底，现在可以做多拿着了吧

[衣锦夜行]：我倾向是标普先回到2900啊

[命运的后脖颈]：我是买太多中概股了，又碰上这周复活节休市，不懂三天里会不会出什么幺蛾子。赚钱了就先跑一波。

[智达 回复 衣锦夜行]：这是调整的压力位，可减仓？

[闲人 回复 命运的后脖颈]：中概股中没有背景的公司容易爆雷
[呲牙]

29_2020-04-09 22:30

夏先生 - 2020-04-09 22:30:23.837

看到不少人说马上二次探底 剑指15000 心里好慌啊

【衣锦夜行】 回答：
最近不是大家又说美股进入技术牛市了么

这个还是要有自己的判断啊，不然每天各种媒体看多了，自己没判断肯定心慌的，天天被他们要吓出毛病了。

给你看我的大户朋友，他是做大宗的，接大宗那么多钱不慌，每次一买股票买多了，欧美波动就慌

[路过人间]: 这个朋友的心情充分说明了一点，买自己熟悉或者有信仰的货，心理成本低一点，重仓不懂的东西一波动就慌的要死。比如我这轮比特币下挫到3000多内心也没有波澜👍👍

[衣锦夜行 回复 路过人间]: 这点说的没错，我也不知道他为啥这么慌

[夏先生 回复 衣锦夜行]: [玫瑰][玫瑰][玫瑰]

[郑 回复 衣锦夜行]: 估计超过他的认知范畴了。

[衣锦夜行 回复 郑]: 他每次接了大宗一般隔两天就卖了，手里一持仓就慌。

30_2020-04-09 22:28

贺同学 - 2020-04-09 22:28:20.629

饭爷，看了您最近公众号文章，有一点没想明白：我们放开金融市场吸引国际资金，为什么不算被收割，而欧洲资产价格被拉下来，国际买家去买了就是收割呢？

【衣锦夜行】 回答：

这是主动和被动的关系啊，你主动让别人买，是吸引外部资金帮我们搞建设，以前我们说过这个问题，我们现在搞制造业需要资金，一方面外部资金一方面股民，因为直接融资不要还

而且我们资本项没有完全开放，资金不能随意流动，就算后面想割我们韭菜没那么容易。

欧洲被打爆了被人家抄底，等于核心资产被抢了啊，就像08年，三星被华尔街买走一个道理

[徐东淮INTP]：这个问题困扰了我好久

[Charles]：是不是说我们可以控制泡沫，不让资产爆跌，别人就抄不了底。

[命运的后脖颈 回复 Charles]：不是吧。我觉着因为对外资宽进严出。而且针对购买资产，设置了金额、比例、人员安排等诸多门槛和限制，所以比较不容易被收割。制度优越性[得意]

[无风]：这个吧，其实就和抗洪一样。洪水来了，是不可能堵住的，只能靠疏导，并且利用好了，还能蓄水发电灌溉。热钱那么多，挡是挡不住的，主动引导到我们需要的地方，别乱跑，那么利就会大于弊。

[Bruz Liu]: 区别在外汇管制吗? 其实这里我也不懂

[贺同学]: 看了饭爷的回答, 我的理解也是我们的外汇管制发挥重要作用, 跑不了

[深邃的眼睛]: 开放也是顺势而为, 大资本需要避险的地方, 我们不开放, 人家只能去印度了

[霞客行]: 主动放开是有选择性的, 让国际资本来我们这里播种子, 以后种子长成了韭菜由于外汇管制韭菜带不走。而被动放开的西方却门户洞开, 被不情愿的抄底了核心资产。

31_2020-04-09 22:26

小云[?] 201[?] - 2020-04-09 22:26:14.976

A股现在的行情主线还是科技吗？记得你说过每一轮的主线都不会变，我们现在如果要参与到A股中是不是还是可以去买科技？直接买科技ETF还是买个股哈？

【衣锦夜行】 回答：
是啊，我觉得不会变的，因为历史上每次主线都不变。

之前我记得芯片爆款基金时候我们说回调差不多除了芯片其他科技可以看了，芯片要继续等，我自己不是买了个云游戏么，当时有点浮亏，现在基本已经差不多了。

我个人是部分持有科技的，全部持有波动太大太刺激了，行业etf其实也不错，因为基金会抱团

[夏先生]：请问还有二次探底吗

[衣锦夜行 回复 夏先生]：前段不是去过了么？当时我们还说来着，这里我倾向于横下

[何欢]：同问最近还会回调探底吗？会的话，大概什么程度呢？谢谢

[霞客行 回复 衣锦夜行]：饭爷横下是啥意思？横盘没有二次探底了吗

32_2020-04-09 22:24

Laplace - 2020-04-09 22:24:09.595

范爷，拜读文章后，知道你疫情后一直看好大宗，特别是有色，对于我等小白，A股那些是与大宗关联性比较强的呢。

【衣锦夜行】 回答：
有色很多啊，比如中金，盛屯，银泰啥的，但是现在有色条件还没触发，就是美元下行

只有满足美元下行的条件，之后才会触发有色，我们认为这次有色需求端的触发是因为中国叠加美国搞基建

还记得美国那个2万亿美元基建计划么？后面还有1万亿据说

[斗转星移]: 学习啦，谢谢老板

[安安]: 按照燕姐之前的分析，我这个小白的阵子满仓了中证500，有色跟证券ETF，还有科技，现在躺着等风来。[呲牙][调皮]

33_2020-04-09 22:22

女&子[头像][头像][头像] - 2020-04-09 22:22:38.826

饭爷，坐标辽宁，沈阳的房子怎样，值得投资吗，什么时候买好呢

【衣锦夜行】 回答：

沈阳需要等吧，整个东北最好的就是东北和沈阳了。其实我不怎么建议在东北投资。这里唯一的利好就是三胖那边搞开放，不然搞经济真没戏

事实上看数据整个北方都不行，只有北京一个独苗了

[游荡]：坐标沈阳，最近新房成交比较火热，房价去年到现在倒是没跌，但二手房成交量不高，好多房子有价无市，和饭爷之前分析得一样。

[衣锦夜行 回复 游荡]：沈阳其实很奇怪，和四线城市启动时间差不多，没记错是2018年底才启动吧

[游荡 回复 衣锦夜行]：沈阳房价确实有点怪，普遍涨价应该是前两年，但有的区域涨价比较早，比如长白岛因为学区配置好，16年那年就一下子大涨。还有个搞笑的事，16大涨之前有阵子房价回落，每平七千比原来降了两千多，就有房主挂条幅说开发商欺骗消费者还要退款，后来房价涨到一万六，条幅也不见了[头像][头像]

[游荡]：饭爷公众号之前不还说四大看不懂城市里就有沈阳么，我感觉可能和这边房价整体起步价格不高有关，16年之前房价都没怎么太涨过，所以就都比别的城市慢半拍

[女&子[头像][头像][头像][头像]]：孩子小升初要去沈阳，估计今后好几年都

要在那边，合计要不要在那买房陪读，这样看还是租房好点呗

34_2020-04-09 22:21

NANCY - 2020-04-09 22:21:21.687

我妈在西安市郊有块宅基地，离西安高新区核心地段大概半小时车程。有机会分到这次新土改的红利吗？

【衣锦夜行】 回答：

有可能，但是需要西安城市继续摊大饼。今天那个政策把，我一直觉得未来有土地的受益挺大，其实当初讲土改时候就说了，主要是大城市周边土地。

我家里之前在某四线城市中心还有块宅基地，八一广场那里，然后我爹因为不回去，给了老家人了，快被他气死了，哈哈

[NANCY]: 八一广场，南昌

[衣锦夜行 回复 NANCY]: 不是的，另外一个地方，小城市，南昌不是四线啊，我也不是江西人，那个好像叫捉马村

[一叶起风]: 好多地方都有八一广场，就比如我上学的长治八一广场[微笑]，饭爷这么说就是上党人

[shsf]: 驴肉甩饼走一个

[霞客行]: 饭爷，意思四线城市中心地段的宅基地未来很有价值？

35_2020-04-09 22:19

匿名用户 - 2020-04-09 22:19:40.237

饭爷我就想问一下3200点买的a股，索菲亚36元本，上海医药24元本，50etf3元本，小白新手别见笑，今年有希望回本吗

【衣锦夜行】 回答：

我给你说我的期待吧，未来人民币会走到6左右，指数会突破上次高点。不然我不会从2019年初一直拿到现在。

你这个股能不能回去我还真不知道，不过你发现没，虽然指数没跌多少，但是个股其实还是挺厉害的

[一丁点平淡]: 谢谢饭爷，小白新粉啥也不懂，见笑

[清影]: 索菲亚36[偷笑]牛人，找个机会割了吧。我24拿过跌倒17，15多加了点仓回18的时候一键清了。不是主线，基本很难。

[一丁点平淡 回复 清影]: 小小白让你笑话了，证券告诉我拿到45[?]

[一丁点平淡]: 饭爷说的上次高点，大概多少点

[清影 回复 一丁点平淡]: 那些研报看看就好，钱是自己的，仓位不重就换股吧，这也只是我个人意见

[一丁点平淡 回复 清影]: 谢谢，啥也不懂，就听证券的业务员推荐了，五成仓，估计得等大牛了

36_2020-04-09 22:17

杏欣[头像] - 2020-04-09 22:17:16.291

燕姐，您好。勇哥一周前在旧号“招财喵操盘笔记”中发表了文章《你值得拥有》，里面有一段话，感觉与您的设想有冲突，不知道您怎么看呢？（第一次提问，求翻牌）

1:36

4G



招财喵操盘笔记 >



2、3288C3浪下跌过程中

当市场跌破2638点，2440底部走出来以后，那些鼓吹慢牛的人们认可了3587的大C浪调整，但又错误的将2440视为大C调整结束，又一个牛市起点。

在我的浪型划分中，3587开始的大C浪

调整远没有结束，2440只是其中一个重要的波段低点。3587—2440为C1浪下跌；2440—3288为C2浪反弹，3288开始C3浪下跌。

去年四月份重点强调2440波段反弹尾端，顶部将在3250上方形成。最终的高点定格在3288，头部确立，未来跌破2440是大概率事件。

< 股友之家①群(500)

...

【衣锦夜行】 回答：

他这个是数浪的结论，千人千浪，你要让我数的话，上次和美股那次下行五浪就已经走完了。关于判断这个东西我们虽然是熟人，但是从来都是各做各的。

就像我和几个大游资也是熟人，也只是偶尔会交流，但是各自保留看法，这哥们比较擅长是超短，基本连隔夜都很少留，包

括他们的程序化也是这样，我自己还放了点钱在那边

[杏欣👍👍]: 谢谢👍👍

37_2020-04-09 22:11

安安 - 2020-04-09 22:11:35.910

燕姐你好，看到今天你新发的文章里，多次提到郑东新区，我特别激动！我老公工作地点在郑东新区，他最后悔的事情就是错过了东区的商品房。按照你之前的分析，郑东新区未来还是有很大发展前途的，再次政策调整，低价入手，投资郑州房产的机会，您推测大概会到什么呢？

【衣锦夜行】 回答：
时间节点我的预计大概是在2年内，如果说幅度，高点回撤20-25吧

还是那句话，现在一线见底了，二线还需要等，除非你一定要住，不然投资不用看。

未来中国还有几亿人没有城镇化，我们会看到很多个2000万人口的大城市，郑州就是其中一个，所以还没到上限。

[小凡]：长沙呢？买哪里好？什么时候入合适？

[安安]：嗯，在郑州我们有住的地方，在龙子湖附近，燕姐来郑州了欢迎燕姐来做客！经燕姐这么分析，还是把钱拿来投股市吧！前阵子买买买的黄金坑机会，还有点意犹未尽的啊[阴险]



[衣锦夜行 回复 小凡]：住的话我喜欢梅溪湖，还有两个新区其实可以选，但是我没去过，没办法说好不好啊

[衣锦夜行 回复 安安]：哈，郑州我以前还去过几回，有俩熟人住在那边

[daizeyi 回复 衣锦夜行]：饭爷来郑州的话，过来我办公室坐坐

[牧羊人]: 欢迎饭爷来郑做客[抱拳]

[安安 回复 牧羊人]: 哈哈大家都在郑州嘛? 可以搞个饭爷的粉丝会啊!

[安安 回复 daizeyi]: 燕姐郑州粉丝会  

38_2020-04-09 22:09

衣锦夜行 - 2020-04-09 22:09:44.718

今天那个文件不亚于二次改革开放，还是很多出彩的地方的，后面我们也讲讲，这里先留个判断，上次我们写了篇文章说美元高位后面贬值30%，后面人民币会升值到6左右。

然后我们在一段时间内会重现06年的人民币升值，外资流入的场景，这个改革文件推出来，后面应该慢慢会看到

[小凡]: 美元贬值大概是什么时候? 今年下半年?

[衣锦夜行 回复 小凡]: 感觉是吧，无抵押物印钞，现在还是靠恐慌撑着

[大鹏]: 哪个文件?

[衣锦夜行 回复 大鹏]: 楼下帖子那个

[郑]: 嗯，确实很重磅。把土地、劳动力、资本、技术、数据等生产要素改革为市场化定价。改成跟商品和服务一样，价格由市场定价。

39_2020-04-09 21:25

化十 - 2020-04-09 21:25:23.785

今天中共，国务院的文很多啊，又到伙伴解读的时候了
[中共中央、国务院发布《关于构建更加完善的要素市场化配置体制机制的意见》](#)

[化十]: 土地要素市场化摆在首位了

[宁静志远👍👍❤️]: 想起了那句：管住宏观，放活微观

[Tiger_悦👍👍]: 我完了 官方出的文件 一个字儿都看不进去了.....

[衣锦夜行 回复 化十]: 我们解读过土地的事儿了，后面讲讲其他的把。

[化十 回复 衣锦夜行]: 市场化就是要流动起来，扮演角色的意思吗？

[我是小小慧👍👍 回复 Tiger_悦👍👍]: 1，同感

[Tiger_悦👍👍]: 记得之前看饭爷说的新土改政策 主要就是为未来印钞做信用背书的。

[郑 回复 Tiger_悦👍👍]: 其实主要内容就一句话。把土地、劳动力、资本、技术、数据等生产要素改革为市场化定价。改成跟商品和服务一样，价格由市场定价。

40_2020-04-09 18:22

心晴 - 2020-04-09 18:22:17.252

哈哈，大家都是什么段位？

炒股票的来看看，你在哪个段位？🤔🤔🤔

- 1、小学生水平，金叉死叉
- 2、中学生水平，放量缩量
- 3、高中生水平，均线 + macd + 量
- 4、大一，自制主图副图
- 5、大二，加入形态学（老鸭头，过左峰）
- 6、大三，追热点龙头打板
- 7、大四，打板亏很多，开始学各种战法
- 8、研一，缠论波浪学了各种方法依然亏成狗
- 9、研二，怀疑市场，短线变中线，中线变长线，开始价值投资
- 10、研三，认为专业的事情应该交给专业的人做🤔🤔🤔

www.studyp188.com

[Conway]: 从高中到研三。。。

[mocona]: 上来就是研二，现在准备研三了哈哈哈

[Samson 回复 mocona]: 我也是🤔🤔🤔🤔

[郑 回复 Samson]: 哈哈，我也是。1-8都不懂

[Samson 回复 郑]: [偷笑][偷笑][偷笑]

41_2020-04-09 13:00

Zhao - 2020-04-09 13:00:25.630

如果持续一两年，对经济的打击还是持续性的啊，饭爷怎么看疫情影响？



88% 12:40

< 全文

张文宏教授到华为上研所解答华为全球海外员工及家属抗疫问题，会上张教授的主要观点，供参考：

1、温度：不要太指望随着温度升高新冠病毒会消失，新冠状病毒可能要在50℃环境下才会失活，除了赤道地区，其本上达不到这种环境条件。

2、疫苗：不要太指望短期内疫苗上市，目前疫苗研发最快的是中国与美国，其中中国与法国正在进行疫苗实验合作，如在猴子（灵长类动物）身上实验，疫苗上市至少要一年半。

3、时间：张教授：“如果1-2个月全球疫情能结束的话，我就没必要来华为解答抗疫问题了，预计全球疫情会持续1-2年，东亚、东南亚范围基本处于可控范围，包括日本、新加坡等。未来相当长时间可能会处于医疗系统非常敏感，大家工作不慌不忙的常态化阶段。”

4、国家：目前张教授最担心的疫情国家分别是：印度、南美以及非洲。主要是这些国家医疗条件相对

落后，饮食营养较差。

5、预防：1) 洗手时最关键的，一定要疯狂洗手；

2) 保持充足的睡觉，不要熬夜；

3) 与人交流，即便戴口罩仍然要保持安全距离，切记不能凑到一起交谈。

6、症状：1) 发烧、咳嗽不完全是新冠重症表现，如果在国外医疗资源紧缺地区，可先自行隔离恢复，避免去医院可能导致交叉感染；

2) 但是以下情况，需要额外注意：如果发现自己爬楼梯，从一楼到三楼有明显气喘、无力迹象或者平地行走200米有明显气喘、胸闷迹象，应及时去医院检查，不能大意。

7、饮食：首先对于新冠病毒，目前没有药到病除的特效药，大多数人（尤其年轻人）可以靠营养治疗康复 其中的关键是要摄入足够的蛋白质 张教授



[君]: 要明确这是个乙类传染病，所以不要那么恐慌，随着扩散毒力逐步减弱，即便得了，也不会很大事

[衣锦夜行]: 我认为复活节后美国就会重启经济，等不了那么久人都治好，要么病死要么饿死

42_2020-04-09 11:47

蓝上加蓝 - 2020-04-09 11:47:56.680

之前跟风入的人福医药连续两天跳空高开了。。我真是，亏也不知道怎么亏的，赚也不知道咋赚的。

[衣锦夜行]: 大概是小助理和您说的? [捂脸]我们那天买时候他说和人聊天来着，我和他说别和人瞎说，这东西每个人持有逻辑不同，到时候害人亏钱要被埋怨的

[蓝上加蓝 回复 衣锦夜行]: 好像不是，记不得从哪里看到了的[4][A]不会埋怨的燕姐，我买的也不多，亏了就装死。倒是自己重仓的招行还血亏。。

[衣锦夜行 回复 蓝上加蓝]: 那天他给我看的，那就不知道他和谁聊天了，说是个星球读者。不过这个我们也不重

[周燕君 回复 衣锦夜行]: 人福突破前高了，是变成支撑吗? 最近利好消息很多，想听听饭爷的看法

[蓝上加蓝 回复 衣锦夜行]: 刚去搜了聊天记录，确实是我[流泪]

[衣锦夜行 回复 周燕君]: 人福的主要逻辑就是麻醉药，这东西算是独家。我是觉得他的护城河很高，其实冯柳买入逻辑好像写过，他讲的已经很清楚了。看长周期不要看日线，拉开月线看

[蓝上加蓝 回复 衣锦夜行]: 谢谢谢谢您指点

[一丁点平淡]: 怎么能和小助理聊天[呲牙]

43_2020-04-09 11:14

伍月玖 - 2020-04-09 11:14:56.005

新人初来乍到，本是饭爷公众号的忠实读者，有幸能加入小圈，有大佬能把饭爷推荐过的所有书按照阅读顺序发一个书单吗，小弟不胜感激！

[鲁建央]: 中央帝国的财政密码，一个农民的亿万传奇，债务危机

[伍月玖 回复 鲁建央]: 感谢，这三本已经看过啦，还有其他的吗？

[不二]: 您好，精华中有11个帖子，可以先看一下

[鲁建央 回复 伍月玖]: 等其他圈友推荐吧，我刚追号进小圈。

[伍月玖 回复 不二]: 好的，非常感谢！

[一生俯首]: 摩根财团

[學習強國]: 亚洲教父 时运变迁 行动的勇气 两次全球大危机的比较

[伍月玖]: 感谢各位推荐

44_2020-04-09 10:30

心[4][A]晴 - 2020-04-09 10:30:07.419

之前用钱空仓了，钱陆续到位，看好的股票涨了，海特高新，昆仑万维，中天科技，这个时候还适合进去吗？还有机会回调吗？另最大笔筹码在6月底才能到位，是不是就涨上去了

[心[4][A]晴]：我是指大盘是不是涨上去了，还会回调吗？

[汪]：全球疫情控制之前还会有震荡吧

[心[4][A]晴 回复 汪]：唉～被套都没着急过，空仓真心焦啊

[汪 回复 心[4][A]晴]：我是满仓被套的状态，感觉全球疫情得先得到控制，然后大家预期会变好，但还是有上车机会，因为只有真正消灭病毒之后，需求才会恢复，那时候钱多，需求恢复，预期又好，才会真的来一波大行情吧

[心[4][A]晴 回复 汪]：那疫情结束得快要夏天了吧，如果一直震荡还有上车机会

[再一个粪斗者]：我就想说，海特都这个德行了，上车不晚吧。。。还要等多低？

[心[4][A]晴 回复 再一个粪斗者]：[捂脸][捂脸]

[00 回复 心[4][A]晴]：记得你好像割肉了中兴通讯吧，我的建议是你现在买海特不如接回中兴。每个人的看法都不一样，别人也只能是建议

45_2020-04-09 02:14

在野武将 - 2020-04-09 02:14:08.272

《半小时漫画经济学（套装共 2 册）》 作者：陈磊·半小时漫画团队 - 「知乎精选好书」

https://www.zhihu.com/pub/book/119648822?utm_source... 经济学金融学扫盲

[肥诺诺的懒虫]: 哈，我最近也看了这个[呲牙]相对看着更轻松
[捂脸][捂脸][捂脸]

匿名用户 - 2020-04-08 23:47:10.727

想请教饭爷，最近看中信证券的数据，居民杠杆是54%左右，我认为已经不高了，再持续去到明年，居民杠杆可能再一次下降，50%以下我觉得都有可能。居民杠杆主要为房产贷款，连续去杠杆肯定是为了以后加杠杆，如果明年世界金融危机导致陷入萧条，中国肯定要拿起能用的工具进行抵抗，那么居民杠杆届时是不是已经可以加起来了？好比一二线，居民相对富裕，连续几年去杠杆以后应该效果显著，届时在萧条中，中国是不是大概率要重启一二线城市的夜壶，开启新一轮的楼市？

【衣锦夜行】 回答：
这个我以前说过啊，

我们的推测是，后面瀑布下来，很可能就是放松限购限贷让居民顶上的时候。

当然，这到目前还只是推测。因为每次支撑经济都需要不同部门加杠杆，这里不放松让居民冲不是不想，是不能。

再冲一次很可能居民现金流会断裂，然后真走成日本抛物线了，这里需要让居民存钱，后面在顶上

[大骏]：我觉得到时候全世界会一起出清，出清后的2到3年萧条可能会使人改变信仰。

[一念]：饭爷，您说现在一线城市房价见底，那手里有现金的人，想投资的人，现在是不入手的时机？

[宽]：弱弱问一句，中信证券具体那份报告提到居民杠杆率这个统计数值？能说一下吗

[Conway 回复 一念]: 如果手里有现金的话, 饭爷应该还是推荐赶上这波股市, 然后再去楼市也不晚。。。当然对股市没信心的话, 应该可以直接去一线配置房产了

[大骏]: 杠杆的区域差异不平衡很关键。比如厦门, 深圳, 南京, 杠杆率都过百了。杠杆高的地方, 我不太敢去碰, 风险资产离均衡价值越高, 越危险。

[大骏]: 吃能力范围内的饭很重要, 低位的资产我敢加杠杆, 高位的房产我连贷款都不敢。虽说放水会推高资产价格, 但一有风吹草动, 持有高位资产的人就是最大的空头。

[衣锦夜行 回复 宽]: 名字我不记得了啊, 这东西统计局那边有数据的

[衣锦夜行 回复 一念]: 楼下有人回复了啊

47_2020-04-08 23:44

君 - 2020-04-08 23:44:44.712

饭爷好，我可不可以把闲置房产做抵押贷拿出来炒股？还是卖了，手握现金，等瀑布再说？

【衣锦夜行】 回答：
首先我不知道您在哪个城市和您的风险偏好啊，我身边相对风险偏好比较大。

如果是一线，我身边的小企业主有两种，北京上海的选择压了搞经营贷进资本市场。

深圳的一般是拿了经营贷继续炒楼，这反应了不同地方人的选择。

[君]: 厦门

[衣锦夜行 回复 君]: 风险偏好呢？我手机里有俩厦门中介，厦门当初的四小虎里算降的比较多的把

[君]: 明白了，看来都是压经营贷，谢谢饭爷

[衣锦夜行 回复 君]: 因为对小企业主来说经营贷比太便宜了，像白给的一样

[君]: 偏低的[偷笑]

[君 回复 衣锦夜行]: 现在是月3.3

[衣锦夜行 回复 君]: 月3.3很贵了吧，不是年化才四点多？？

[君 回复 衣锦夜行]: 写错小数点啦, 年化大概3.98

48_2020-04-08 23:42

王丽 - 2020-04-08 23:42:31.802

饭爷，不好意思啊，再追加一个问题，您说的货币经济学是中国人民大学出版社出版的杰格迪什·汉达写的这个版本吗？

【衣锦夜行】 回答：

这是啥啊，我说的是货币金融学啊。作者好像是对的，其实看这本书我建议去B站同时找个视频，如果您是小白，会容易理解的多

[大骏]：米什金的那本货币金融学是经典。

[王丽]：好的，谢谢您。

49_2020-04-08 23:41

二月的风 - 2020-04-08 23:41:19.108

饭爷，既然这次不刺激房地产，有没有可能螺纹钢期货要下跌？

现在螺纹钢库存历年高位，而且库存基本都在钢贸商手里。看螺纹钢指数是周线头肩顶图形的突破。

在基本上还是有点不敢肯定，想听听饭爷的看法。

【衣锦夜行】 回答：
我说个看法供您参考吧

今晚刚和个小钢贸商吃饭，他说他们最近现货跌了300问我咋看，我把我的观点复述下，我是纯技术，需求就不分析了，今年需求不会很差，后半年基建不会停

我认为这里螺纹调整到位了，这里技术上到了支撑下沿，低点打到了3100左右，这里是技术上的空头陷阱。当然我看的是主连，升贴水没有考虑。

这里如果能撑住，我是看涨的，先看上面那根压力。

[二月的风]: 谢饭爷！

[學習強國]: 不刺激房地产 也要开动基建吧

50_2020-04-08 23:33

海港里52号 - 2020-04-08 23:33:55.658

星主好，能否讲讲震荡市跳空高开或低开的理解以及后期走势

【衣锦夜行】 回答：

这个条件太简单了吧，这里面要有限制的。比如说因为啥利好高开，在哪个位置高开，离压力多近，要不要回补。

低开为啥低开，低开离支撑多远，指数处在什么位置，这么简单的条件没法判断任何事儿吧

[海港里52号]：谢谢饭爷。新入了哈投长江。昨晚反复阅读文章，发现哈投的面条抻直了更长，换筹码机会更多，后面聚焦哈投，再搞一些证券etf。科技方面，准备入立讯jm和长天keji，宁德太贵了，哈哈👍👍

51_2020-04-08 23:32

姝公主 - 2020-04-08 23:32:27.549

请问国内有哪些合法的可以加杠杆的贵金属交易平台可以介绍一下吗？还想问一下通过什么方式能查询到平台的合法性？谢谢！

【衣锦夜行】 回答：
这个我自己只买过黄金期货。

外面的交易所我不咋做的，朋友投过一个交易所叫银天下，在美国上市的，不知道这个操作咋样，但是公司我们去看还是挺大。

这种东西不了解真没办法给您瞎说。

[霞客行]：【领峰贵金属】。
参考【外汇天眼】查询平台合法性

[姝公主]：谢谢

[姝公主 回复 霞客行]：谢谢！

[Daisy]：四大期货交易所就是合法平台啊，交易不都一样吗，就在这几个平台交易不就好了

52_2020-04-08 23:30

妞妞闹闹 - 2020-04-08 23:30:54.260

饭爷好，新人报道！请问我没有任何的经济学基础，是不是也适合先读一读：穷爸爸富爸爸，货币金融学，债务危机 这几本书呀！这几本有没有个先后顺序可以循序渐进的学习呀！

【衣锦夜行】 回答：
我建议先读穷爸爸富爸爸，

然后看那个经济周期的书，之后货币金融学，之后债务危机
而且我觉得可以先看看达利欧那本经济是怎么运转的

[清风徐来]：请问经济周期的书是哪一本呢？

[伍月玖]：同问

[一生俯首 回复 清风徐来]：逃不开的经济周期算一本

[衣锦夜行 回复 伍月玖]：恩，楼下说的没错

[伍月玖 回复 衣锦夜行]：谢谢饭爷

[妞妞闹闹]：谢谢饭爷，准备搞来学习[啤酒]

53_2020-04-08 23:30

rose - 2020-04-08 23:30:04.933

饭爷，看了您的：投资房千万别听当地人意见。请问在重庆主城区，您看好哪个区域的投资房呢？谢谢

【衣锦夜行】 回答：
我其实喜欢渝北。

但是这是当初了，很久没去重庆了，也没认真去看。

当初照母山便宜的时候我推荐朋友买的龙湖，回报还可以的。
老重庆不喜欢那边的

匿名用户 - 2020-04-08 23:28:50.898

刚看了饭爷更新的公众号，提到了近十年翠湖的涨幅没有宝山高，那么在当下这个时间点买一手房的话，黄浦和宝山选哪个更优？

【衣锦夜行】 回答：
是呀，我朋友买在翠湖的，现在十来万吧。但是当时宝山才多少钱啊，五六千，现在都四五万了，当时不限购，你要是同样的钱投资，回报率差了多少。

不过你要是自住另说，但是自住可以这边投资那边租翠湖啊，有个熟人大哥一直住翠湖也没买，一直租林心如的房子，林小姐在那边有三套。

现在当然选中心拉，宝山现在也没便宜到哪儿去，我的推断是下次一线涨主要是豪宅和品质住宅。

深圳我问了炒房客朋友，他说深圳也不是都涨，豪宅，学区还有赠送面积大的，有些地方甚至是跌的

[不二]: 晚上好

[何欢]: 请问 上海的品质住宅 怎么选呢? [愉快][愉快][愉快]

[何欢]: 张江科学城，已经涨了，现在入手还合适吗?

[衣锦夜行 回复 何欢]: 这首先看您工作区域，然后看需要的居住区域，学校还有其他，一步步缩小范围啊

[何欢 回复 衣锦夜行]: 哦哦 好的 还是基于需求，挑选品质好

的 谢谢[西瓜][西瓜][西瓜]

55_2020-04-08 22:02

宁静志远 - 2020-04-08 22:02:17.623

饭爷，这个“放松管制”、“提升活跃度”，有什么含义么？应该怎么解读？

中国

电信

21:59

<

东方财富资讯

...

国务院金融委：发挥好资本市场枢纽作用
提升市场活跃度

53分钟前 证券时报网

384评论

▶ 智能语音版

约4分钟

国务院金融稳定发展委员会召开第二十五次会议，会议强调，下一阶段，金融委要扎实推动经济社会发展秩序恢复常态。一是加大宏观政策实施力度，稳健的货币政策要更加灵活适度，把支持实体经济恢复发展放到更加突出的位置。二是引导信贷资源更多支持受疫情冲击较大的中小微企业和民营企业。三是发挥好资本市场的枢纽作用

，不断强化基础性制度建设，坚决打击各种造假和欺诈行为，放松和取消不适应发展需要的管制，提升市场活跃度。

会议全文：

国务院金融稳定发展委员会召开第二十五次会议

4月7日，国务院金融稳定发展委员会(以下简称金融委)召开第二十五次会议，总结近期金融支持

✎ 写评论...

5659

384

347

[客官]：你想下一方面说放水救人，另一方面给股市打气，那是什么意思呢？再结合现在大盘位置很明显是打针咯。

[不二]：据传13号开放期货夜盘




[宁静志远🇨🇳❤️]：只有让钱进来，才能提升资本市场的活跃度吧，没钱我想也活跃不起来

[多格兰]：1资本市场很重要，政策底稳
2货币和和财政会继续发力，利好政策依然会源源不断
3外部形势严峻，做好最坏的打算
4对内改革继续深入，不断放松管制)

[宁静志远🇨🇳❤️ 回复 多格兰]：刚看到网名是前途武将说的，“前途是光明的，道路是曲折的”，正好应景。[憨笑]

[衣锦夜行]：其实现在所有的政策都是在推动资本市场，道理很

简单，只有资本市场活了，制造业才会活，毕竟这里融资不要还啊

[宁静志远    回复 衣锦夜行]: 增加资本金降低企业杠杆率，高

56_2020-04-08 20:34

00 - 2020-04-08 20:34:42.713

海特高新尾盘急拉是几个意思啊？解放军来了么[偷笑]

[武穆]: 华为发布了做充电器

[00 回复 武穆]: 噢噢，主力坏啊，尾盘偷袭！明天估计高开

[武穆 回复 00]: 其实呢，第三代半导体用在充电器完全是杀鸡用牛刀，海特以后的方向也不会是在充电器这种小东西上。现在也就是充电器大家好理解罢了，说复杂了都听不懂，资本市场可能就不买账了。

[衣锦夜行 回复 武穆]: 其实估值这东西就是炒，你说有些公司没人看时候5pe，炒起来50pe，真的公司变化有十倍么，那是吹牛逼，其实情绪成分更大

[武穆 回复 衣锦夜行]: 嗯，公司盈利每年有20%都了不得了，估值一年增长个十几倍都正常

[00 回复 衣锦夜行]: 今天碰到一个海特李董的朋友，比较熟悉氮化镓，说是海特的碳化硅基氮化镓不太行[捂脸]

[leon 回复 00]: 说实在的，行不行并不影响市场炒作

[leon 回复 武穆]: 不算是杀鸡用牛刀，因为充电器是最容易起量的，所以肯定以这类为突破口，而且不存在稳定性等一系列问题

57_2020-04-08 09:22

浅华 - 2020-04-08 09:22:28.884

新冠疫苗初步成功！

疫苗初步成功了，珞跑会群里有位跑友任超是志愿者，武大的老师，已经产生抗体了

666666666666666666666666



疫情是短期影响的



[LiuWeiWei]：这个临床需要1年左右呢。

[老虎骑着兔子]：这些志愿者是伟大的

[小苏]：3月20左右才打的疫苗，注入人体也要观察半年吧。没这么快量产的

[如熙Roy]：聊天体.....谨慎

58_2020-04-07 23:08

命运的后脖颈 - 2020-04-07 23:08:20.521


还是没信心，我把这段时间买的美股获利了结了，待一阵再看。前途是光明的，但不敢忘记过程是曲折的。

西弗吉尼亚州巴伯斯维尔的小型银行 The First State Bank 宣布破产，成为疫情后首家倒下的银行。


美国时间 4 月 3 日晚间，美国联邦存款保险公司 (FDIC) 表示接管该银行，客户将自动转到 MVB Bank 旗下。

这家宣布破产的银行名 First State Bank(简称：第一州银行) 位于西弗吉尼亚州，可提供全方位的存贷款服务，有超过 100 年的历史。从资产规模来看，第一州银行不是特别大的银行，是一家小型银行。截至 2019 年底，其总资产规模约为 1.524 亿美元，总存款规模约 1.395 亿美元。


[阿趴]：今晚美股又大涨了啊

[Tiger_悦 ]: 这个银行破产之前，大概2月份美国也有一家小银行破产。美国去年开始出现经营不善的小银行很多。今年破产的两个都有接管。有点类似去年我们这一个地方银行被建设银行接管这种。目前没必要太担心呀。

[VANE]: 这个银行倒闭主要和页岩油相关，OPEC+俄和美国三者长周期看还是会回到一个妥协的区间，页岩油的成本不低于42\$

[命运的后脖颈 回复 Tiger_悦 ]: 嗯嗯，谢谢。不过昨晚卖得特别对，盘后爆出好未来造假，跌20%。瑞幸真的是瞎搞，引起中概股连锁反应。

[命运的后脖颈 回复 VANE]: 看来原油上涨的机会很大

[Tiger_悦  回复 命运的后脖颈]: 嗯啊 我不知道你买的什么。但是现在还不到恐慌的时候

[命运的后脖颈 回复 Tiger_悦 ]: 没有啊，恐慌我前几周就不会去抄底了，觉得还有反复罢了。

[文欣 回复 命运的后脖颈]: 总感觉战争的脚步越来越近，从各国叫嚣的赔偿，到页岩油公司的倒闭从而美国又要去找石油，委内瑞拉会不会是目标？美国疫情控制后会对我们zuo得不行的，现阶段的上能上到多少真不乐观，要是真打起来了，还是要存点黄金好吧？

59_2020-04-07 17:32

闲人 - 2020-04-07 17:32:25.676

新人见过饭爷及各位DX。
请教各位: 各种指数基金代码在哪里可以看到? [抱拳][抱拳]
百度出了一堆广告。

[HONDA猫猫]: 同花顺搜下

[闲人]: 谢谢[抱拳][抱拳]

[丰涵]: 交易软件输 " etf "

[Nate]: 看这个 交易量比较大 流动性好

[一生俯首]: 集思录

[命运的后脖颈 回复 Nate]: 图fine, 秒mine 

[阿趴 回复 Nate]: 赞

60_2020-04-07 16:43

宁静志远📺📺❤ - 2020-04-07 16:43:40.106

感觉徐小庆是对今年A股比较悲观。
说：不能用无风险利率低、股票吸引力上升的简单逻辑去判断当前市场。虽然债券利率已经较低，但还有进一步下降空间，应当保持一定配置比例。股市今年没有趋势性机会，A股可能宽幅震荡。

[Charles]: 好 我梭哈了

[宁静志远📺📺❤ 回复 Charles]: 反向指标是吧，哈哈

[williamwue]: 只有结论，没有逻辑，不能让人信服

61_2020-04-07 16:37

Nate - 2020-04-07 16:37:44.280

有各个城市的粉丝群吗，坐标深圳，深圳的朋友多不多[呲牙]
[呲牙][呲牙]

[Conway]: 山东求一个

[Martin]: 北京。

[正斗]: 深圳

[猫大叔大猫]: 成都

[周琴♣]: 深圳+1

[我是老干爹]: 成都

[Re°]: 深圳+1

[路过人间]: 成都聚啊

62_2020-04-07 15:19

客官 - 2020-04-07 15:19:14.471

来个不算马后炮的总结：放假期间说的券商ETF应该开始吃肉了；原油继续等；军工也等待；老A只会套死追高的，在下永不追高，可以错过，但不想做错；

[一叶起风]: 跟着客官喝汤去[害羞]

[00]: 这个时候应该是不追高，小仓位，耐心等待下一次满仓的时机吧？

客官大佬记得发个信号啊

[何大琦]: 请问客官现在自己哈投仓位还比较低，节前每次一跌就买，现在阶段位置可以加大仓位嘛？谢谢！

[客官 回复 00]: 短线空仓等2780以下啊

[客官 回复 何大琦]: 等

[客官 回复 一叶起风]: 我喝汤你吃肉就行

[何大琦 回复 客官]: 不追高，谢谢！

63_2020-04-07 15:16

匿名用户 - 2020-04-07 15:16:50.567

饭爷，你好，咨询一个房产置换的问题，
坐标南京 手里两套偏市郊的房子，一大一小，均为非学区房，
考虑到孩子上学，想着老人接送方便，是否有必要置换成靠近
学校附近（市区）的中等户型房（也非学区房），
还有一个打算就是卖其中一套小户型的，然后在学校附近租房，方便接送
哎，踌躇不知道如何选择，谢谢

【衣锦夜行】 回答：
置换的目的不是学区，而是为了读书住方面么？

你置换单纯为了住，不是为了上学也不是为了升值感觉没必要折腾啊，这里费用还是挺多的。

我的看法是，折腾有两个目的，一个是为了需求，就比如学区和改善啥的，一个是为了增值，比如差换好。啥都不为就没必要折腾

[daisy]: 谢谢饭爷，其实折腾有一个目的是想着增值，因为换的话，就是换到了核心区，但是南京这种地方，除了学区，增值空间是否见顶？谢谢

64_2020-04-07 15:13

匿名用户 - 2020-04-07 15:13:57.654

饭爷您好！您的新粉+新手一枚，诚恳求教：
按照您的思路读下来，这把应该多放，那么留几成资金在手头
应急为妥呢？

【衣锦夜行】 回答：
如果是我，这里不会低于7成，这是在风险偏好相对低的情况下。

当然大家都知道我的风偏比较高，所以2018年底基本就已经10
成了，中间波动靠杠杆调节，但是我不建议新手这么做，心理
压力太大。很多人会睡不着

[清风徐来]: 明白，受教啦，谢谢范爷！

[Ballro lee]: 饭爷，高风险偏好的情况下，你是怎么配置板块
呢？会从板块选择上做一些对冲吗？还是就是自信确定，all in
认可的板块个股

[淡淡U 回复 Ballro lee]: 同问[害羞]

王丽 - 2020-04-07 15:12:12.547

饭爷，我本身是做财务的。读书时候经济学没好好学，金融方面特别是股票知识知道的少。我想在看完您推荐的富爸爸穷爸爸、一个农民的亿万传奇、债务危机后，是否应该系统学习关于经济基本知识、金融及股票基本知识？我自己找的投资方面的书单是日本蜡烛图、聪明的投资者，经济学基本知识方面的是瓦里安的微观经济学·现代观点、萨克斯的全球宏观经济学、米什金的货币银行学、姜波克的国际金融学、鲍莫尔的经济指标解读。这些作为打基础的够吗？

【衣锦夜行】 回答：

这个打基础的其实真的太多了，穷爸爸富爸爸，货币经济学，债务危机看明白就行了，再看看亿万传奇，我觉得完全够用了。

理论和实践的差异在哪儿，理论你看了是别人的，消化成自己的之前，一直其实都是在门外的。

实践最难克服的是心理，比如说我们都知道这里是低位，钱也越来越多，但是有波动人们就是受不了啊

[无风]：当你深套的那一刻，啥经济学都懂了[偷笑]

[王丽]：好的，谢谢指点。那我继续啃书去。我现在其实心态还好，因为放股市的钱都是不用的钱，本来也不太多，我相信您对大势的判断，前段时间跌的很狠的时候我也没想过要割肉，但是自己基础太差，选股择时看图都是小白，买股票都是抄别人的作业。

66_2020-04-07 14:00

小溪 - 2020-04-07 14:00:03.868

A股刚清仓了

[今天幾號]: 跑了?

[不要贫嘴]: 3000点后等不到? 准备3500在追高买回来吗?

[Tiger_悦🐶🐶]: 不等2840压力位吗?

[清影]: 北上就喜欢这样的

[00]: 跑得也太快了吧, 急什么

[Force]: 超短线吗

[🐶🐶? ? 🐶🐶]: 为啥呢?

[youngsage]: 从券商和指数脱节来看, 的确有点像去年5月

67_2020-04-07 12:42

客官 - 2020-04-07 12:42:29.031

军工ETF 512660 可以关注 0.76位置以下干

老妹可能要搞事情 沉寂了很久的东西

[阿米尔]: 军工、银行大小票、券商小票、媒体小票

[客官 回复 阿米尔]: 钱是有限的，投资三要素不要当空话

[一叶起风]: 到什么时候走，希望提醒一下[毗牙]

[客官 回复 一叶起风]: 当然

[轻挽 回复 客官]: 原油基金什么价位卖合适

68_2020-04-07 12:20

守望者 - 2020-04-07 12:20:42.411

您好，饭爷，我想咨询一下昆仑是不是调整的差不多了呢？打算多买一些呢

[心☞☞晴]: 我也看好昆仑，等着买呢

[衣锦夜行]: 如果是我买，我的加仓标准一般是均线粘合以后缩量回踩二十日线，然后站稳以后

[守望者 回复 衣锦夜行]: 好的，懂了，谢啦

[阿米尔]: 按照突破20日均线买入。那么跌破20日可以卖出了。

69_2020-04-07 11:53

衣锦夜行 - 2020-04-07 11:53:17.122

十年期国债已经到了2.54,2004年以来最低的位置，余额宝已经破2，也是这些年来最低的收益率吧。



[朱砂]: 国债收益率走低，大家都不买了会去投资，要么股要么房。国债购买主体是机构吗，这么低收益为啥还要买呢？

[衣锦夜行 回复 朱砂]: 穷玩期货富玩债，中产围着股票转，大玩家才会去搞债。主力确实是机构。做债的不会做其他的啊。但是资金会溢出的后面，因为十年期国债是市面一切资产定价标准

[朱砂 回复 衣锦夜行]: 还是太穷(‘;¬;’)
饭爷，青浦徐泾最近一批拆迁房出来，32000左右，学区一般，地铁500-1.1公里左右，附近一公里外的万科天空之城商品房单价5.8万左右。满年限可以上市交易了，业内的同事都在抢，值得看嘛？

[衣锦夜行 回复 朱砂]: 有钱可以看啊。这个价位差这么多，不过回迁房确实卖起来要差点，涨起来卖到45000总是没问题的

[朱砂 回复 衣锦夜行]: 嗯嗯谢谢

70_2020-04-07 11:50

杨洋 - 2020-04-07 11:50:42.713

饭爷 看你说二线城市房价还在下跌通道中 重庆房产您怎么看呢 买了好几套重庆核心地段的房子

【衣锦夜行】 回答：
您觉得重庆二手有回落么？我没猜错您是买在渝北那边吧

我们说一线强二线是曲折上涨，一般是每次政策刺激翻番或者接近翻番，然后回调20%，当然，也可能横住几年不涨消化，但是一般来说是回的可能大。

这里我们说的是均价，不是单个楼盘，单个楼盘有差异。一线为啥说触底，因为去年底就已经到了这个位置，但是我并不看好整体大涨的原因是钱从哪儿来没法解决。之前不是一直有人说深圳在一线与众不同么，深圳是杠杆最高，经营贷炒房最厉害的城市，其他多数城市没这种条件。

[无风]: 用经营贷，一旦瀑布的时候，资金链跟不上，不就完蛋了？毕竟深圳的房子总价很高呀！

[Aldo 回复 无风]: 看看水库那些年入30，就干负责2000的人，你就不会有丝毫惊讶了

[Aldo 回复 无风]: 负债

[无风 回复 Aldo]: 水库我很早就关注了，不过看过那些各种大法后，感觉自己还是玩不来，每天活着太累了。[撇嘴]没办法，我只能都是全款干。[抓狂]

[衣锦夜行 回复 无风]: 他们就是高杠杆赌方向啊。赚的是杠杆

钱，现金流跟不上就死了呗，金朝阳也这样

FAN - 2020-04-07 11:46:49.787

请问饭爷，看好海特高新的逻辑？

【衣锦夜行】 回答：

我自己买这玩意的逻辑就是三代半导体啊。我看好三代半导体爆发。而且看好他唯一的量产，当然，我有可信的人告诉我一些进度，这也是我一直在这上面折腾的原因啊。

[武穆]：子公司海威华芯做三代半导体的，5G、雷达、新能源都可能用到

[老K]：请问5G国产替代看好什么股，海特算吗

[leon]：的确，三代半除了氮化镓就是我们公司投的碳化硅了，谁能先起量谁的成本就低，就能先占领市场，规模效应明显，氮化镓和碳化硅用的方向不一样，个人感觉氮化镓更容易上量

[衣锦夜行 回复 leon]：他们好像也有碳化硅这类东西，这东西就是规模效应啊。利润靠规模打

[leon 回复 衣锦夜行]：饭爷，他们氮化镓主要是做什么呢？类似充电器的东西吗？因为氮化镓和碳化硅发展路径不一样，一般不太可能两个都做

[Wangry]：海特高新尾盘猛拉，还等着下半周在下行一下入场呢[流泪]，估计明天要高开了

72_2020-04-07 11:45

轻挽 - 2020-04-07 11:45:40.423

饭爷美国失业率的大幅度增加对后市是否会有影响

【衣锦夜行】 回答：

没觉得啊，美股那周我们说是本年最佳买点，美股标普会回3000这是提前说过的啊

没有这么高失业率怎么会财政刺激，怎么会印那么多钱呢？经济一切都好，还刺激个啥啊。

再看看今天余额宝利率破2，十年期国债已经到了2.54%，几乎是近10来年最低了。国债收益率为啥这么低，钱多呗，十年期国债收益率是市面上一切资产的定价标准

你还记得2013年是多少么？6-7%。信托百万起步的基本是过10的年化利率，现在还有这种东西么？

[志鸣+职业炒股]：大水就快漫过来了。开船不等客。

73_2020-04-07 11:42

Charles - 2020-04-07 11:42:15.873

看了饭爷的几个关于lpr的回答，说未来利率会持续走低，如果贷款的年限比较长，换成lpr好一点.我目前贷款是30年，利率为基础利率1.1折，是不是换成lpr要划算一些？

【衣锦夜行】 回答：
长期的我是觉得应该换的，除非你觉得有恶性通胀，怕后面利率上涨的厉害，所以需要固定

10年以内换不换无所谓。还有一种换不换无所谓的是你本来就是很便宜打八折拿到的。

[阿趴]：请教饭爷，公积金贷款也存在lpr的问题吗？

[朱砂]：我是首套85折贷的，并且房子不一定会一直持有，就不打算换了

[开花 回复 阿趴]：不存在

[阿趴 回复 开花]：谢谢

Ballro lee - 2020-04-07 11:39:41.016

关于瑞幸的猜测，请教饭爷：

是不是米国做空摸黑中国企业，因为总有言论强调中国资产是避风港，让热钱流入产生怀疑，不然没法解释神州系道歉的合理性，就算高位套现，因此承担的信誉和法律风险也太大了，得不偿失

【衣锦夜行】 回答：

我说说我的想法吧，中概是有个圈子的，他们常年做局，其实玩的人不是老外，主要还是中国人。

这种风险对他们来说是可控的，多少次了都。他能出来就已经想好怎么收场了。你要知道这个咖啡远没到需要自爆的地步。

瑞幸是个互联网公司，每天免费喝咖啡的类似淘宝刷单员的角色，他们是刷单赚钱。消费者是免费或者低价喝咖啡。帮瑞幸做大销售。之后公司拿着这个数据去资本市场卖钱

他们公司之前除了某位大佬卖了100亿，还有人提前买了很多沽空期权赚了180倍，ceo的股权也已经质押给高盛了，拿了大概14亿美金左右，你说亏22亿就不行了么？想挺还是能挺的，只能说他们准备好要自爆肯定是有其他想法

[Aldo]：坊间传言：XQ

[Ballro lee]：看了付海棠那本书，有种惊心动魄的感觉，老实人玩资本只有和天在一起才行

[學習強國 回复 Aldo]：xq？

饭爷好！坐标深圳，名下一套住房，现在的房子居住密度比较大，但交通出行方便。公交地铁都很近.....但居住舒适度一般。考虑置换一套90年代年建成的别墅小区，别墅小区年代比较久，外围环境一般，价格在600万左右。个人感觉别墅类在未来应该比较稀缺，这个价位有升值潜力。不知道饭爷怎么看深圳的这种房子？如果置换有什么注意事项不？谢谢！

【衣锦夜行】 回答：

别墅类主要是因为地的缘故吧，房子其实本身不值钱，盖房子成本是死的，一平方就是几千，贵的是地，各地楼市价格差异这么大，主要是地价差异大。

别墅这玩意其实住起来不怎么舒服，我个人住选择平层，你赌别墅这里能升值其实就是在赌地，需要这个地方未来搞改造或者被拆吧。

置换只要五证齐全没啥需要注意的吧，看看小区物业啥的好不好就成了，还有就是千万别选在大梅沙啥的这种地方，万年深坑

[无风]：自住，投资只选其一，不要奢望都兼顾。另外，别墅属于流动性比较差的房产，后期出手比较麻烦。

[朱砂]：上海的叠墅用地是不批了，我家买的就是郊区的叠墅，买在16年的低点，价格这几年涨了大概一半。小区密度低，住着舒服，但无论去哪里都比别处多30分钟，会限制就业机会的选择，退休之前我是不会再考虑住这么远了，毕竟精力有限。而且你这房子也太老了，面积也大，时间点也不像16年那会

好，增值空间感觉会受限制，毕竟自住也要考虑增值的。

76_2020-04-06 20:58

兵 - 2020-04-06 20:58:30.482

饭爷，目前a股，基本到底了吧？有可能到2300？小白买指数，是不是可以进场了，谢谢

[小白]：到底？那就还没到

[Wj]：在底部区域就行了，别总想着买底逃顶

[兵 回复 Wj]：[强]有道理

[衣锦夜行]：我其实自己2018年底就买满到现在了，也就是中间做做波动

[兵 回复 衣锦夜行]：谢谢饭爷

[何欢 回复 衣锦夜行]：a股差不多调整好了吧 还有的2层资金，是不是可以满仓啦

77_2020-04-06 17:48

雨波 - 2020-04-06 17:48:46.632

想买个的房子给家人，范爷看好广州哪个区呢？

[客官]: 广州市各区房价早就给了你答案；资金用钱投票给市场。无非是你的资金能买哪里而已

[雨波 回复 客官]: 现在不等于未来啊，中心是否会转移，哪里性价比高更值得买，这些都是会变化，大家肯定都希望买到的是下一个珠江新城

[Force]: 南沙不错，未来机场港口各种大型设施一个不少

[可可chloe 回复 Force]: 千万别买南沙，房子太多了没人，二手房都卖不出去，规划是美好的，但投资来说可能要可能十年才看到希望，自住来说很不方便配套各方面都不行

[衣锦夜行]: 其实看好这东西我只能告诉您，最值得看好的是高收入人群聚集的地方，比如北京西二旗，上海张江科学城，深圳南山科技园，广州我不知道这个地方在哪儿。如果住我最喜欢珠江新城，好几个朋友买在那边

[可可chloe 回复 衣锦夜行]: 珠江新城是广州最贵的区[偷笑]

[衣锦夜行 回复 可可chloe]: 其实每次都是新城最贵啊，就像成都很多老成都不喜欢高新，但是收入最高的区域就在那边啊，新成都人也不怎么喜欢老城，同学现在就在兴隆湖，那边引进过去的，20个人团队，政府给1w每平的人才房，他们平时也不愿意去市区，最多就是去洲际天堂那边

[武穆 回复 衣锦夜行]: 成都确实挺割裂，像我这样的外地人很

多不喜欢城内，当然城内的人也不喜欢高新，属于双向看不上。

78_2020-04-06 15:02

NANCY - 2020-04-06 15:02:09.707

饭爷，我2013年7500/平在西安高新区核心地段买了两套小公寓，同期的住宅都3倍了，公寓只涨了两三千。就租金还可以，年化6%。我一直想把公寓卖了，在广州增城买套住宅。卖和买什么时间点操作比较合适？

【衣锦夜行】 回答：
西安是我的话现在就可以卖了，现在趋势是在阴跌。

不过没看懂为啥要买公寓啊，不动产投资三大坑，公寓商铺写字楼，而且交易时候税费高。2013年如果单纯为了收租，余额宝也有这个收益差不多。广州增城看到今年底吧，今年底的价格应该比年初还要好

[NANCY]: 谢谢饭爷。当年还是投资小白。当年除了这个坑还全款在广州南沙买了套住宅。如果当时用这个现金稍微加杠杆在珠江新城买套住宅，现在都赚翻了！

[xiaoyu]: 饭爷，不懂，如果西安阴跌为什么是现在卖？不等两年后行情起来再卖？[疑问]

[Conway 回复 xiaoyu]: 题主是想置换到广州。。不是一直拿着等两年后，如果拿了两年，那广州那边也涨起来了

[xiaoyu 回复 Conway]: 哦哦，没注意看清楚

饭爷您好，想请教一个问题，2019年年初购的武汉的房子，家人都在北京工作，是为以后回老家发展作准备买的，一直空着了。现在很尴尬发生疫情而且武汉很严重，所以对武汉以后的房价您是怎么看的呢？现在对这个房子处理很纠结，如果经济危机那近几年回武汉发展可能性几乎没有，是先卖房(大概亏损20%)进股市两年再买，还是就一直拿着呢？

【衣锦夜行】 回答：

这里亏20%等于是你买在高位站岗了啊，而且你现在买了都不够两年咋卖啊？税费太高了吧。

咱们这里有个朋友我线下一起吃过饭，当时他有一套北京房一套武汉房，我当时是劝他如果是投资需求就处理掉的，现在看一线北京回落2成有的，武汉我具体没看过，但是按照您的描述回落两成也应该有。

楼市其实很简单，如果是投资，高点处理掉后面再买回来一般有两三成差价，当然如果你只有一套需要自住，心理素质一般就不建议折腾。

武汉拉长看是可以看好的，毕竟是长江经济带中心，但是短期影响很大，不光当地，外来的人心理影响也很大。卖房换股我从来不建议小白这么做，虽然我自己投资房已经全撤了到了股，原因是大多数人心理上真的受不了那个波动，房子回调20%起码看到个东西心理还有安慰，股就不一样，很容易心态坏掉

[珠珠]：明白您的意思了，非常谢谢饭爷，现在开始顺应趋势走

匿名用户 - 2020-04-06 14:53:51.058

饭爷，坐标长春，新房1.2-1.5万每平，我现在市中心两套老房子很难出手，不赔钱都没人要，分化很严重，一套集资房没产权，老人在海南有两套自住，想改善环境只能卖掉现住房，我想求助两个问题。1.什么时候买房合适，全款还是贷款？2.房子有多少套就应该处理掉，会不会真扎手里不值钱了？谢谢！

【衣锦夜行】 回答：

卖房去年甚至前面第最合适，投资只考虑一二线，不考虑东北这块，东北这块最好的应该是沈阳和大连。

买房如果您说的是低点，那么长春需要等今年或者明年底可能比现在价格要好，因为弱省会和三四线城市都免不了促销。

房子也是有生命周期的，也是做置换的。而且投资也是要看城市的，尤其是经济弱的城市要往经济强市靠，城市发展以后新旧区域还有投资价值在更替，很多人以为买了一劳永逸的观点是错误的，那天有个上海小姐姐问的时候我提到过，改天展开说下。

[fish(^_^)]：饭爷，坐标广州，预算在几百万以内的话，是买市区十五到20年楼龄好地段的房子，还是买地段差些新房好？

[周燕君 回复 fish(^_^)]：👍👍👍👍这个问题我也想问。另外，房子也有生命周期怎么理解？求饭爷翻牌

[浅华]：同问，饭爷，坐标深圳，预算在几百万以内的话，是买市区罗湖或福田区十五到20年楼龄好地段的房子，还是买地段差些的龙华或龙岗的新房好？

[衣锦夜行 回复 fish(^_^)]：看你工作啥的距离教育配套还有各种因素啊，两个只有楼龄差异么？[流汗]

[衣锦夜行 回复 周燕君]：你得把自己的交通事件，教育，居住各种需求列出来对比优劣，差异不是单单在新老吧。生命周期那个需要写篇文章

[衣锦夜行 回复 浅华]：你工作在哪里，对教育有啥需求没，我个人觉得深圳不大，可以买龙华或者龙岗，之前其实龙中是个洼地，很多人没发现而已

[fish(^_^) 回复 衣锦夜行]：广州天河区，近珠江新城，楼龄二十年500到600万，学位一般，主要就是交通生活便利，广州荔湾区，配套不多，新房。二十年楼龄会不会以后不好转手？

[衣锦夜行 回复 fish(^_^)]：一线不好转手的问题比二三线要好的多。你说的这个天河区我以前去过，因为有朋友买在珠江新城的。荔湾您说的是广州市政府那块？再远我就没去过了

81_2020-04-06 14:14

衣锦夜行 - 2020-04-06 14:14:27.261

和大家讲个事儿，很有意思，感觉人和人能力差距真的很大啊。

我的朋友各行各业都有，不是有个做社群团购的嘛，大概公司3个人，下面有几十个云合作的团长，算是个小公司吧，一年卖1500左右的货，差不多一天5的样子。

前段时间在微博上看到个叫厂长的网红，做外贸加工厂的，翻了下他的经历觉得挺真实啊，因为我也开过厂嘛，一眼就看得出来，他当初搞了个小红圈嘛，我和朋友说你去加入一下就当吃了顿饭，说不定能和这个老兄合作，我看人的眼光应该还是可以的。

我这朋友不上微博只做微信社群生意的，听完我介绍就去了。今天来告诉我已经达成合作了，他这边卖对方的货，他也帮对方供货，大家双赢。到今天为止他们认识十天，至今还是没见过面的陌生人。

感觉这是个神奇的时代，我身边常常发生这样的事儿，我自己发现一个啥，随口给身边人一介绍，人家就能接住做生意。上次其实更震撼我的是一大哥，10年前实业转型做金融，问我上海滩做这行最牛逼的是谁，我当时也在搞工厂，说了个名字，一年之后他就已经和人家称兄道弟了。

[fish(^_^)]：就是那个风中的厂长吗

[kylin]：这就是圈子的力量[强]，所以才说人最重要的是入对圈子，会混圈子才行

[(T_T)&(O_O*)]: 你这儿就是个平台啦[呲牙]

[衣锦夜行 回复 fish(^_^)]: 是啊，世界真奇妙，小伙伴刚刚给我打电话的。以前是只要攒个局大家就都能做生意，现在是连介绍都不用介绍了，凭经验判断以后推给有能力的朋友就能做。

[一丁点平淡]: 经验判断是重点[强]

[王建]: 厂长总卖螺蛳粉[呲牙]

[衣锦夜行 回复 王建]: 他现在卖的是李子柒那个代工厂的，后面我朋友厂里的也会供他那边。哈哈，良心话说，我朋友那个厂的比市面上大多数螺蛳粉好，市面上多数是精料，他们是熬汤的

[王建 回复 衣锦夜行]: 买它[呲牙]

82_2020-04-06 13:11

化十 - 2020-04-06 13:11:22.236

美国拐点到了，饭爷预测真他妈准[强]

[學習強國]: 真tm准

[一叶起风]: 这话真糙，不过预测是准的

[王建]: 饭爷有模型计算

[不要贫嘴]: 真的厉害👍👍



[炊烟七里]: 用事实说话，纽约是死亡人数出现拐点了，确诊人数和确诊比例还在攀升。有观点说死亡人数出现拐点是因为马云捐的呼吸机到位了

[衣锦夜行 回复 炊烟七里]: 看拐点一般是考虑新增确诊，而且要考虑全国，我们其实测算这个东西主要是要空vix

[學習強國 回复 衣锦夜行]: 饭爷VIX高点下来已经半个月了 后面已经也是妥妥的空了吧

[衣锦夜行 回复 學習強國]: 没有半个月吧，咱俩看的不是一个么？我这里是一个周末差不多下来2成，高点在50，周末从47左右到41啊[流汗]

nancy - 2020-04-06 09:09:41.468

范爷 您好：小白一枚。看到您说的先下后上一直懵懵懂懂。还是有点搞不清国内的顺序，您说一线到底了，那么意味着一线房价要涨了，但是股市楼市不会同时上啊？也说了股市会先下后上，那么现在股市基本快上了？那么超发货币只能去到一个蓄水池，按照现在的情况是按住楼市进股市，国内资产的顺序是股市先上-然后股市瀑布-为了稳住经济，放松限购限贷，股市出来的资金进入楼市-楼市上涨-收水加息，楼市下？不知道细分是不是这么个逻辑顺序。因为坐标深圳，有一套小房，在看了您的先下后上后，一直在考虑在什么节点卖掉比较好，换成现金，这样瀑布后能增加购买力。通胀是特定领域的通胀，所以国内的顺序阶段还请范爷指点一下，请范爷扶上墙，谢谢  

[Conway]: 个人认为收水加息在股市瀑布之前，楼市上涨以后把一部分钱冻结以后，楼市没有下那个环节了
现在想着卖房再参与这波放水的，好像不止你一个，之前有个北京的也这么想，可以参考他那个回答

[Nate]: 深圳就别卖了，税费的折损，另一方面，另外再买首付就5成了，而且深圳向下的波动率不会特别大。如果有余钱，买一些指数基金。你所描述的事情发生的顺序问题不大，但是中间的波折比你想象的要大，资产价格向下的波动，一般人是很难承受的，大家都知道周期，但是不能准确的预测周期的节点，很多人在周期到来之前心态已经崩了。所以没有特别多经验的话，用暂时用不到的钱去挣这次周期的钱，虽然无法暴富，但是也不会爆仓。

[williamwue]: 一线到底为什么就意味着接下来要上涨？还有一

种选项是底部横盘呢

[nancy 回复 Conway]: 倒不是要去挣这波钱 我是想考虑怎么避免崩盘带来的损失 大萧条了是不是得手握现金啊

[小苏]: 卖房炒股不就是加杠杆了吗

[Conway 回复 nancy]: 个人看来中国这边的杠杆率比较低，在未来大瀑布情况下，我们受冲击应该会相对较小，如果为了对抗风险，为什么不考虑大瀑布结束后捡点便宜筹码呢？

[命运的后脖颈 回复 Nate]: 赞同，房子不适合频繁买卖

[衣锦夜行]: 一线到底这里是小阳小阴横盘，这里没有资金推动上涨的条件。深圳比较特殊的是只有180万套商品房，全民炒房。我深圳一直觉得很奇怪，豪宅哪来的那么强购买力，后面去问了当地做货运公司的，发觉当地有公司的都用经营贷炒房，基本没有不炒的。四点多的利息，对他们来说钱就是白捡的，券商给我的利息都在5.88

84_2020-04-06 08:54

daizeyi - 2020-04-06 08:54:08.857

刚刚看了太平洋证券那篇关于国师的思考分析，感觉国师不愧是国师啊！把中国的问题看的极其深刻透彻，包括以后怎么解决都有很详细完整的思路。这种人得到重用是中国之幸啊！

不知道饭爷怎么看国师对中国经济问题的思考以及解决方案？

[拯救cc猫，]: 标题是什么呢

[DYQ]: 同求

[daizeyi]: 刘鹤30年经济思想脉络梳理与思考

[有聊的人]: 能不能发上来看一下？

[Conway]: 有需要自取

[有聊的人 回复 Conway]: 谢谢

[衣锦夜行]: 两次大危机么？我觉得仙人写的很好啊，其实实在的讲，做到处级以上干部的，都是有点水平的，起码我见过的是

[衣锦夜行 回复 daizeyi]: 部级我只见过一个没法说，厅局级是中学同学家长好几个。处级就是身边的同龄人，30来岁正处，给厅级干部做秘书，我觉得都挺有水平的