

学习金融知识和笔记 别被手机绑架了自己的注意力

一、AFP和注会

- 坚持每周健身锻炼计划 每周跑步5km 每天做广播体操和热身运动
- 每天/隔段时间复盘自己进步了吗反思和总结

券商我的成本0.6 低于1.1随便买，我要逢低进券商 赢利20%可以出
迈瑞医疗320我买的，20年的，80元下的中国平安、16元下的兴业银行、27元下的万科，就是市场在给大家送钱
看书`行为投资原则`

- 业绩好才是硬道理公司营收净利双增长，白药苏宁不搞主业搞投资，我们也要精进主业副业搞投资理财
- 买房买车注意事项，钱要花在刀刃上，货币的本质就是记账

看机构是否调仓简单套路：比如看 白酒基金行业指数跌2% 持有基金才跌0.5% 或者 指数涨2% 实际4% 说明已经调仓重仓的涨的好

社融规模增速：就是实体经济从金融机构体系借钱的速度

财富的定义是动态的

周四国债逆回购 周四大概率会跌可以定投 月末季末跌记得跑

- 耐心可以赢90%的人 建仓少买点跟基金一样花3-6个月建仓，先买1-2%底仓 接着买3%的观察仓
- 反向思维 什么情况下不会被套： 1. 一直涨 2. 抄底的底部区域
- 以恒瑞医药86块折旧卖出三原则
 - 发现更好的标的物
 - 投资逻辑变坏
 - 明显高估
- 补仓军规三原则
 - 不调整不买跌一个月后再说
 - 跌10% 再补仓
 - 只补仓2次，仓位控制管理在每个板块占10%-20%
- 华泰证券低佣金开户 股票万1.3 基金 万1
- 以下是学习理财资产价格买入点

名称 第一优先级	价格
中国平安 601318	66-80 以下随便买 长期看150-200
券商etf 512000	成本0.6 低于1.1 以下随便买 要逢低进券商 获利20%可以出 东方财富 11-13
上海机场 600009	易方达中小盘 62-65-70 之间 注重roe高和pb低在理杏仁上查看 3.21解禁买
500etf 510500	5.548 成本价 80%仓位
地产etf 512200	0.770 20%仓位
万科A 000002	24-27块 但是不建议买要等到2022年才有表现 万科比保利好
恒生电子 600570	90-92 块
牧原股份 002714	75-80 块 猪周期性末端进入
迈瑞医疗 300760	320 块

名称 打新分红用	价格
兴业银行 601166	12-16 块 打新用，每年4%分红
平安银行 000001	10.84-13块钱 买银行 [招平兴宁]
宋城演艺 300144	14.9 块
华夏航空 002928	7-11块
安琪酵母 600298	42-46块
格力电器 000651	52-56 块
宁德时代 300750	100 以内
智飞生物 300122	140 块 爱尔眼科30块钱
招商银行 600036	23 块

名称	价格
分众传媒 601166	4 块
三七互娱 002555	28块
海螺水泥 600585	50 块
顺丰控股 002352	75块
三一重工 600031	13-24块
中顺洁柔 002511	20 块
恒瑞医药 600276	86块 以内
立讯精密 002475	45 块
中宠股份 002891	20 块

- 土地财政2.0 核心资产 贵州茅台 五粮液 格力 海天味业 伊利上海机场，房子涨价去库存 逢高减持
争取当有经验的老韭菜割新韭菜 新韭菜很有钱的，优质党产股 风控是通过仓位来控制的，套利机会 体制缺钱 培养韭菜 没有慢牛 巨婴国，仓位管理 个股买10% etf可以买20% 宽基指数中证500 和 沪深300 可以买80%，缺钱的时候就养一波韭菜 韭菜一大波就是大牛市

- 入深户

别被手机绑架了自己的注意力

在大跌的时间可以考虑跌破跌停板去买入股票

东莞房地产调控深圳楼市的简单复刻 参考价去杠杆 可能会导致热钱炒惠州 契税3-5%

美国国债利率到1.6% 国债收益率 分为票面利率和到期收益率

无风险利率 一般指的就是 十年期国债的收益率反应的是经济的基本面

股票现金流折现的定价模型中 无风险利率是 重要的分母

每个节点都踩在了雷区上 婴儿潮 高考独木桥 35辞退 延迟退休年龄 新修订个人养老金

国债的到期收益率跟价格成反比的 收益率上行 国债价格下跌 债券市场进入熊市

今年价值股比成长性的收益好

买进90%的概率会被套 所以反向思考 什么情况不会被套 一种是天天涨 一种是抄底了最低点

美国国债上升 黄金会跌 股市会调整

房地产第一市场 和第二市场，土地交易市场一年3次集中卖地 利好龙头房企 万科保利融创中国涨停 多头陷阱

保险公司内部虚列费用黑色链条

粮食安全大豆进口

美国前国务卿基辛格 说控制了石油谁就控制了所有国家 谁控制了粮食谁就控制了所有人 谁掌握了货币发行权谁就掌握了世界

白酒泡沫破裂 市场对通胀的强预期 铜 稀土等 白酒的市盈率 65倍

消费税改革 针对奢侈品 后移消费地方政府可以拿到利润 央行m2 下降回收流动性

基金抱团预期收益不符合预期以及找到更好的赛道或者 货币政策改变 外部风险传导 也会瓦解出现基金踩踏 两会行情央行会保驾护航

2020年 经历了恐慌式暴跌 狂欢式暴涨

在大宗商品领域 铜目前属于仅次于石油的国际性大宗商品

利率波动是资产市场繁荣和随后崩溃的关键催化剂

经济上的好消息可能会成为2021年下半年市场的坏消息

看视频要多思考记录笔记下来

基金：定投可以设置在每周三、四；月底；季度底；这几个区间都是资金短缺时候

2020年消费税改革

经济上的好消息可能成为今年下半年市场的坏消息

给个好心情你过年去消费，今天都基本上班了，跌了好让你老实工作

持续放水通胀会导致大宗商品价格上涨

交易佣金不一样，沪港通略贵。另外红利税，沪港通多收10%。第三个不同就是沪港通只能交易一部分港股，不是全部。第四个不同就是沪港通不能参与港股打新。

股市疯了“券商疯券商疯，券商疯完银行疯；银行疯银行疯，银行疯完保险疯；保险疯保险疯，保险疯完地产疯；地产疯地产疯，地产疯完有色疯；有色疯有色疯，有色疯完煤炭疯；煤炭疯煤炭疯，煤炭疯完钢铁疯，钢铁疯完散户疯，散户疯散户疯，散户被套最高峰

市场已经分化沪深300跌 中证500涨

对了出泉南高速的时候有隐藏测速拍照会扣钱扣分，还有江西的隧道都是限速80，广东的都是100

最后说结论，华泰的佣金确实是行业最低水准，但APP并不是最好用的，不如同花顺，建议各位日常看盘用同花顺，把同花顺当交易的通道，还是很不错的。

什么是感情？感情的本质是两个人的共同回忆，你们有制造过能产生共同回忆的事件么？凭空聊出感情是很难的，要多见面，多在一起，多出去旅行，多与对方朋友互动。最重要的是，不要老想当好人，一起干过坏事才有真感情

知易行难

淘宝 筛选 - 折扣和服务 - 通用排序 选上就不会有基于用户特征的个性化了。

女的就喜欢被夸

你如果很在意保住利润的话，我教你一招吧，买了以后涨到20-30%，你就卖掉一些，把成本做低，这样股价腰斩你都不会亏。用减出来的钱，去买别的白马股，最后账户里面就零零碎碎像集邮一样，收了很多白马股，每一个利润百分比都很高。

兴业银行 平安银行这两个银行的经营质量比同业平均水平要高，另外还有一个更现实的理由，就是公募基金更喜欢买它俩，并且达成了一定的业内默契，你买别的没人抬轿，你慢慢熬去吧。

上机我也没买够，想着跌到50附近再加一仓，不过上机的基本面短线没有反转，后面不好说没准还会下来，炒股耐心一点。

不怎么样，因为银行不是那种白酒那种全行业都很好涨的板块，银行市值大的那几个全是粪坑股，所以ETF还不如就怼着那几个买。

今年普遍看多能源、资源价格上涨，这是最新的机构共识，过完年大资金就开始抢跑了。资金是有色板块里市值最大的公司，说白了还是龙头思维，所以以后叫它色茅还是矿茅？

- 把价格拉起来让你眼红骗你all in一定要有赚钱效应然后再割韭菜

传统估值方法PEG：PE(静态)/Growth (公司的年利润增长率*100)，动态市盈率需要用明年的利润率

PEG等于1比较合理，>1.5比较高估，>2有泡沫

白马没有明显止跌迹象

下跌30%，茅台企稳价是1800，估值PE45倍左右

药明康德，医药股一级赛道，已回调28%，可能要杀到40%

目前仅跌掉今年的收益，没有伤到去年的利润

杀估值(美债利率上行)，杀业绩(经济下行)，杀逻辑

大盘跌20%，技术性熊市

所有的白马大约还有10%的跌幅才能企稳

今年的大白马不一定能赚到大钱了

黄金使用tips模型

黄金公允价1800，现价1700，略微低估

央行加息会造成银行保险收益

因为银行保险的报表和一般企业是反着的(资产端和负债端)

加息后资产端收益会大幅上涨

周期股补跌，预示市场下跌阶段进入了尾声

大部分时间是震荡

预支30% 到3700 左右卖出买入 拿住 卖出

A股 高开低走

中信证券增发毒瘤被抢钱

机场不用买太多 浦发不用跑 机场50块钱以下天赐良机

大概1000亿的时候/50亿净利润 合理估值

人才是衡量世界万物的尺度

张坤操作茅台的案例

拿一辈子就是骗人接盘[破涕为笑]

一房一车一工作一个家 合适存款

买股票至少要50%收益才出手 宋城演艺 大股东套现18亿 跌14.9

减持完发公告 股价必跌 跌到差不多一路就把减持的买买买回来

苏宁易购在反弹 底层逻辑有问题 常年亏损 利润通过财务报表操作来调节 变卖资产和阿里股票来修正利润

美年健康 是靠资本运作收购来实现搞增长

美年健康 经营活动现金流量差多 杠杠效应极高 利润不是靠内生增长 打赢了是靠找伙伴一起打 不是个人强 小心20块钱附近可以减持

美团收购了爱康国宾

机场如果跌破50可以买

机场短期逻辑坏了 波段后成本55 会补62缺口

菜市场通胀已经山呼海啸的袭来了，吃个2000下午茶都觉得涨价

现在资本市场对通胀的预期打得不够满 低估的黄金3-6月内的表现

中国的黄金股不能避险 黄金实物 黄金基金 美国黄金股可以避险 最近 美债收益率上升 反指黄金被压制 紫金矿业铜占了一半 具有金矿 享受通胀的逻辑

别的股票代码带金的都是黄金加工企业

代码和代码的区别比人和狗的区别还大 就一苹果加工皮包公司也叫科技公司 博时黄金 支付宝黄金

回避生物科技

只有涨起来了才能把你套住 反向思考 什么票套不住人

长期死眯羊眼的不懂动 几块钱能玩一年的一般套不住人 万科保利平安

涨了是拿不住的 套了跌能拿三五年

2021年 通胀的预期逻辑 资本市场对其压制 两年内看多黄金

还是要多存点钱

王码是9位数向10位数进军

2021.02.22 如果涨的比较好可能是短期卖点

一季度之前记得要跑 去年7-8月份到大选结束之间别玩

今年一季度跑，四季度再来
中国太保34以下 随便买
在该买的时间点买入 然后耐心等着 等到我们的投资逻辑得到验证之后卖出 换成钱 结束在进入下一轮
浦发银行10块买
机场成本55-58 平安银行 25卖现在22
上汽26卖了 科创50腰斩 要大熊市
券商 有色钢铁煤炭 一波流不能再买了
周期股都是这个样子 特点硬一下软半年 卖出的股票不会轻易在关注
旅游 机场 酒店 赌困境反转
通胀起来了 希望打造一个慢牛 房贷不会少交 美股今年明年会崩 我们目前是做美股先崩 我们后崩
如果我们先崩涨到5000点 老外套现跑了留在地上一地鸡毛 外资在A股有几w亿规模
所以一定是慢牛 憋住一口气 恒生电子实控人马云 2015年一批公司协助所谓的外资席卷了老百姓的财富
谁先笑谁输了 美股先崩了 我们还没到6-7千点 美股是20楼摔下来 我们是5楼摔下来 谁的屁股疼
出事后罚酒三杯而不是公司关门
利率低位资金偏向成长股 地心引力小 成长性公司相当于鸡毛容易上天 想象力空间大 而价值股市值大在加息阶段很稳
今天万科 保利都出了一部分 做t 最近创业板比较强一些
抱团股跌了在想要不要建底仓
个人投资者自己既要研究宏观 微观 投资体系 风控体系 操盘手 一个人就相当于一个队伍 绝大多数人能力是有缺陷的
美债收益率上升 有加息预期
黄金本身是对抗通胀的预期 资本市场一定是抢跑 明年后年加息 前就死给你看
利空往往会上涨 利好消息出来一般开始卖出了
同仁堂20块钱
万科今天做t
赌反弹中联重科 选择三一重工 跟紫金矿业一样把周期性做出成长性
新兴产业 新能源 光伏科技等
混合型基金比较吃香
最大的问题是拿不住
wm 炒股基金16年 币圈8年 wm是06年读大学比我大5-6岁左右, 王姐1986年的比我大7岁
2025未来五年会有一次机会能改变命运
周定投黄金支付宝
对于散户来说 最大的风险是追高
芯片, 5G, 半导体, 旅游, 娱乐传媒等etf
港交所220
5g炒作过一波要歇菜很久
emq 小马哥spring aop
跑步注意视频百度云
起点财经 房地产推荐
美国再出刺激计划就会利好大饼
等本等息 lpr
跌了20%很多的抱团股可以定投买一点
房地产是现金流高周转的
紫金矿业具有成长性
快递看顺丰赚辛苦钱

16号之后交社保

这些都是基础，Redis String 问题，书上一页纸搞定，也就是全数字 8 字节用 int，低于 39 字节用 embstr（压缩字符串），其他都用 raw。（一句话都搞定了）B+树原理的，看这篇（&t=53s），从磁盘讲到 B+树，简单来说和磁盘存储，以及多级索引相关。多复习就好了
穿彩色衣服显黑

美股每年1/4会被退市更新迭代很快，A股是有些地方政府的面子工程

急兔义乌快递低价恶性竞争

- 补仓别急等杀跌一个月以上再入场，每天充满大量的噪音和垃圾信息，主跌浪的时候不要抄底，机构砸盘风格很坚硬的，等成交量缩小盘整了再说，我觉得肯定在年线以下了。

- **不管你实力怎么样只要在直属领导眼里没有分量就实际上会被边缘化成为背锅侠**

- 学历真的很重要，不论别人口头提不提但至少是个找工作和混社会的门票和优势起点
- 券商上班可以领高薪资但是当投资标的物不行，大部分券商的利润被人工成本工资和福利分走了，缺钱会通过股市增发配股来捞钱

- **卖出股票基金有滞后性别想着贪婪又买入浮盈加仓亏惨，地量地价天量天价,现在缩微6000亿2018年是3000亿**

- **大额现金随时到账只有买大饼以太坊**

- 目标止盈法达到20-30%就卖出和最大回撤法7% 就卖1/3 14%就卖2/3
- 主动型基金不会牛3年 年线 中小创有
- 美国搞事情军工就会有表现
- **不调不买跌10%回调一个月之后再补仓 跌2%不要补**,通常我买入的股票跌了30-40%，我会看看公司的经营情况，如果没有明显恶化的话会考虑加一些。补仓不能太密集，有些人跌5-10%就急吼吼的补仓，一旦遇到连续下跌很容易子弹打光，全仓挨打

- **不要持有超过5个以上前2年明星etf不要碰**

- 典型的高赔率是困境反转 赔率不高不要碰 上海机场62-70 经济货币的动态平衡 wm 400多个wx 食品etf
- 白马暴跌 高确定性公司的困境反转 上机电影宋城演艺

- **一般散户最好方式就是采用胜率优先，短线奉行胜率优先**

- 跌10%强制卖出胜率小把一次巨亏分成了多次小亏 高波动性的股票策略不一样 高胜率就是持有白马蓝筹股除非出现超级黑天鹅

- **长期看基本面 赔率和胜率 其实是看roe和pb 理杏仁查询**

- 腾讯 510 港交所 220

- 财政部和央行的区别

- 短期市场是消息驱动的年底有结账行情稳保证不亏钱 按季度为单位慢慢布局医药消费

- 保险券商在2021年会有所表现，**每次通胀的本质就是对穷人的洗劫**

- 21年钢铁 煤炭有色红利指数 科技医疗

- 招行平宁，打新可以买点低价银行1w以上

- 涨价去库存 周k线以下量小低价分批定投重仓 1500亿以下交易主动买套左侧交易

- 港股打新准备好中国银行卡和rmb

- 投资应该把自己变得更聪明，更敏锐，更智慧，不要把自己塑造成一个只知道努力、奋斗、坚持的傻瓜

- **蜗牛政策** 股市波动大概率是风险 每月15号mlf消息提前发布消息，有消息提前知道就会有空头，只要有一点加息苗头就会死给你看

- 要想暴富就去币圈
- **低吸负三代追高毁一生**
- 赚钱的三种方式 央行放水钱 股价提升钱 业绩增长钱
- 不要相信任何大v包括wm, 80%沪深300和中证500, 大v和公众号里面会有推广广告利润
- **A股打新需要20-30w左右 64开深沪股票 211 和251 打新时间在下午1:30-2点之间**
- **尽量在股市比较低的时候买, 沪市买银行, 深市买万科, 作为打新的资本**
- 2021紧货币宽信用 慢牛以及去杠杆
- **存/留=5倍 不超过五倍不要搞投资没有意义, 钱多会很认真对待, 绝大多数机构是靠收你的学费赚钱而不是靠投资买票之前看月k 只选好看的 三年每月定投科创50指数, 2:57-3:00 可以买入但收盘了价格不变**
- **每周四定投历史来看每周四大概率是跌的**
- 每个板块最多占40%, 股市3000w
- 整个21年我们是看空做多, 谨慎的心态, 大家都在讨论大部分人带不走这个钱
- **下轮的万金油在沪深300的低点500各买一半, 全部押沪深300, 上证50代表性不足**
- **金融是充满谎言和骗局的市场, 金融市场从来不创造价值只是财富再分配, 我们要在骗局谎言被揭穿的时候带着钱离开, 一个公司股东人数大幅增加说明散户多了110% 筹码很分散就会导致主力不会去拉升顺丰控股 只有买家没有卖家 筹码变得极其分散87块钱卖了 大股东减持1.87亿 机构观点不可靠**
- 长长的上影线

众所周知债券收益率意味着资金成本, **资金成本上升的话, 对股市不是什么好消息**

买股票一定要按照规则仓位管理要控制风险

海龟交易

如果只为了 USDT保本理财 不建议操作

1. **USDT汇率波动, 大部分情况约等于 USD汇率波动. 去年拿U到现在 人民币本位损失10个点**
2. **USDT买卖交易摩擦 1-5个点不等...视行情而定**
3. **出金冻卡风险..**
4. **交易所或者USDT 暴雷**

比特币交易注意以下风险

1.尽可能找认证的商家保证金比较多的, 最近交易比较多, 且通过率大于>97%

2.办理一张中小商业银行的卡, 不要用自己的主卡, 或者房贷卡之类的 (兴业广发之类的)

3.单笔金额不要超过5W, 不要深夜交易

涌金系

买茅台

美债上涨的本质是美元成本上升, 这会导致流动性收缩。而A股这几年结构性牛市的重要推力, 就是外资通过港股通渠道一直在对A股买买买, 已经加仓到了近万亿的规模, 而美元流动性收缩会对外资流入A股造成负面影响。"看到一个公众号上说的美债上涨对A股的影响。。。

纳斯达克期货才跌一个点, 感觉美债现在对股市已经影响不大了, 除非短期突破1.8或2.0

中国股民要关注的指标太多了, 真悲催

首先要看央妈的脸色

其次要看财报, 情绪, 还要警惕周四、两会, 月底, 年底的流动性

外围的汇率，恒指，道指，纳指，期指，大宗

最近又多了一个美债

输入性通胀有没有？有。

我国怎么应对的？“尽量”遏制全面涨价，导流到部分产品涨价，比如房市和股市。

我们应该怎么应对？有条件的直接移民，move 到印钱的源头，直接领钱美滋滋。没条件的就尽量一线城市买房吧。

清华大学经济学老师resume <http://mis.sem.tsinghua.edu.cn/ueditor/jsp/upload/file/20190723/1563864962082000890.pdf>

浦发银行10.5，邮储银行5块附近，陕西煤业10块，神华16-17，万科32，东财24-25

所有者权益股东权益

平安是最大房地产公司的股东

且慢理财学习

大盘没缩量 市场还没到底耐心持币观望等机会别心急

财不入急门 平安至少要拿个一两年才有收益

中国广核

为了等一个机会提前几年布局

美债1.8-1.7就是风险最大的，下午两点半开始买操作

牧原股份 关联交易 广汇造假

长江电力 神华 可转债 低估值高分红

创业板跌到2400-2500止住 沪深3200满仓

在暴跌的时候能抗操的板块会成为接下来主线之一

有的是跌无可跌 有的是大资金入局了

多尝试新的东西 事物 比如错失btc 远离负面情绪来源

买房注意点 <https://102no.com/2020/12/11/guide-to-buying-a-house/>

最近几年的消费欲望越来越低，基本能不买就不买多存钱，通货膨胀钱贬值总比没钱好

优质 低估 分散 长持好行业好公司，好价格

补仓至少跌一个月或者跌10%以上

天之道损有余而补不足，以此鉴人之道，调整自己的生活；

跌的时候跟拉稀一样，涨的时候跟吃屎一样

买宽基指数，每个月买8000，中证500和创业板指各买一半，一直一直一直坚持到你退休。或者你有50万以上的话，也学着去滚IC，滚到你退休，衣食无忧。

买债券基金混合基金 中正500定投

成交量不能判断涨跌，这是我的结论。它反映的是多空分歧，分歧越大，成交量越大。你可以把它视为趋势变化的信号，比如涨了3个月，突然在高位放量，那表明趋势有可能要发生变化。

买混合基金和可转债 美股跌我们也跌 涨不一定跟涨外资持仓几万亿 北向资金大幅度流出基本是跌全球资本联动性很强 2015年前自己玩资本市场

大盘不稳地保券也不好个股也跌

IC是中证500的股指期货，门槛高，现在是120万一手，保证金15%，不适合散户交易。但市场大户长线投资，因为它有贴水，每年等于补偿你11-13%。我已经滚动持有5年了，市值有1000多万吧。

放量下跌还会跌

通策医疗短期回不来套牢筹码太多拉不起来抛压很大

券商换成平安了

股票就是现金等价物对抗通胀，基金每年15%左右就很满足降低预期买银保地底裤，投资目的是我们的财富不被国家的财政货币政策洗劫了

投资的本质存留比 100w投资20w收益就相当于一个人的收入

凯恩斯主义

肯定是配股更恶劣，定向增发一般都是找大机构入场，最起码你要讲一个好故事，能吸引到大鳄的资金。配股就连故事都懒得讲，摊手就找老股东要钱，谁不交钱就收割你。要求所有股东认购低价发行的新股票，但不要以为是捡便宜，因为是全体股东都认购，所以股价复牌后要除权。掏钱认购的不占便宜，但你不出钱认购就会大幅亏损。

首先最重要的肯定也是营收和利润，增速不能掉。其次要看扣非后的数据，一次性损益的收益要刨掉。如果这几个都稳住了，就大差不差了。你如果要再细一点可以去看现金流，实体公司的话要看存货和应收款之类的，但像东财这种互联网金融公司不涉及存货，所以这方面可以不用看了。

资本永不眠

社会的本质就是价值交换，没有利益是不会去做的

个税养老报销

xmind 使用

每年的两会，规避政策风险，常规操作

除非发生特大黑天鹅事件不然很难会出现好的买入价格具体参考2020-03-20千股跌停

计提减值

• 学习制作套壳浏览器

1. 资金永远提前于消息颁布实施
2. **总之ETF溢价高的时候注意别买**，白线偏离紫线都是一时的
3. 每月2号还房贷4000多
4. 买沪深300 中证500增强基金
5. 净值型产品 补缺口
6. vip学2年 svip学4年至少保存5年下一轮大饼200w一个
7. **沪深300 中证500的前100个一共200个每隔半年指数会修改 或者前50名一共100个股票**
央视50指数中央电视台财经频道联合北京大学、复旦大学、中国人民大学、南开大学、中央财经大学五大院校，以及中国注册会计师协会、大公国际资信评估有限公司等专业机构，共同评价遴选，以“成长、创新、回报、公司治理、社会责任”五个维度为基础，发布“央视财经50指数”。沪深300中证500不分行业
8. 按照市值大小来选，按照roe大小来选
9. 普遍性责任感缺失
10. 另外就是无论哪一个年代赚到钱了，一定要寻找财富锚把钱投出去，**长期持有大量现金货币无论在哪个时期都是呆子行为**，不愿承受风险的人，也逃不过通胀的终极风险。无论是40年前的万元户，还是20年前的百万富翁，最后都会被历史的车轮碾压。
11. <https://www.yuque.com/ywc/etf/hc8doh?language=en-us> 理财语雀
12. <https://www.yuque.com/luolonghao/blog/tg5b5b>
13. <https://www.yuque.com/yangguoqing/tfy6zc/uqpoug>
14. 奇数月末一般跌中长期 3-6月不乐观震荡 长持 优质 低估 分散 目前有恒生 上机 腾讯都不满足低估但是没准会卖 加息低估值会补涨
15. 建1-2%的观察仓 追加3%的仓位
16. 足够耐心能跑赢90%的人，基金3-6个月完成建仓

17. 单吊 10% 单个标的物 行为投资原则 有大跌不跑看这本书
18. 清华大学五道口金融学院
19. 投资按季度来，卖出按批次不然踏空也很难受
20. 互联网金融行业
21. 资金宽松，债券价格就会上升。资金收紧，债券就会下跌。没毛病啊。
22. 因为你在静态的看问题，你把多空对决想象成两帮人打群架。实际上应该是不断的有人退出，也不断的有人加入，能持续上涨，说明吸引过来加入的人多于退出的人。等到人气到了拐点，股价也就掉头了。
23. 周四国债逆回购
24. 看空做多
25. 行为投资原则

- 视频剪辑制作和发布，提高自我的表述能力
- **基金定投的能赚取收益前提是 微笑曲线，如果是抛物线那就是亏，大跌加仓会迅速拉低成本，同理，大涨加仓也会迅速拉高成本，后面仓位控制坚决在六成左右，多思考思考自己亏钱的操作，然后反向操作大概率能赚钱，熊市抄底没见亏过**
- **80%我都是ETF，单个行业不要超过10%，每个etf各占20%，浮盈加仓，一把亏光，坚持多看少动，别急着买亏钱的机会多的是，空仓也是一种操作，要想持续稳定的在基金股市里赚钱很难，不以涨喜不以跌悲一切无为而治，买入要考虑这笔亏损后承受压力思考再三，严格遵守自己的交易制度，不要在意市场短期波动，以后的买入就是跌到大家都要死要活的时候熔断分批次买入，你永远赚不到差一点点就能赚到的钱，我原创的话，人生最大的投资就是找一个对的婚姻**
- [How do you spend your time?](#)

结婚后的人尤其是有了孩子后的夫妻，有几对还会谈爱情？大多都在琐碎中磨合，有的磨碎了，融为一体；有的磨出匹配的形状，互相包容，恰到好处；有的互不相让，棱角锋利，不是把对方刺死，就是分道扬镳。要想婚姻能维持到最后，一定是双方都要改变和让步的，长久以来，现实中基本都是女性改变的比较多。但随着社会的进步，很多女性已不希望只有自己改变，而对方无动于衷。对自我的追求会让离婚率越来越高。老王说过：人生无处不投资。婚姻就是对人生最大的投资

实物税 **2021**会有一个暴跌

广州的去化周期 量升价涨 户籍不值钱 惠阳区 肇庆市增城从化

要搞清楚货币的本质：全世界任何一个国家，当经济遇到困难，无一例外都在超发货币，你的现金越来越不值钱，而资产（房子、金融资产）是能抗通胀的

买健康消费类的基金关注吃的跟人相关不要靠人创造利润的美团以及极度繁荣的地产银行板块 一年大约250交易日

做事情还是要认真细心责任感

马云马化腾大量套现时候自己要及时减仓

文化属性不以人的意志而改变

居民家庭负债表 虚假的繁荣建立在巨额债务之上，地方债同比2016年6w亿去杠杆以来今年反创新高6.5万亿

宽货币=水继续放、钱继续印，m2继续快速增长。

紧信用=民企及落后产能痛快借到钱（房地产、煤炭、有色、钢铁等）。

松财政=科技新基建（5G、芯片、半导体、物联网、人工智能、自动驾驶、工业互联网等）

宽信用 紧货币宽货币与宽信用区别是什么？是如何实现的？

蓝筹股和白马股，当经济进入黑天鹅的时候可以重仓大蓝筹500y-1w亿之间，前提是攒份额底仓足够大可以赚足收益

宽货币就是实施宽松的货币政策，加大货币投放量，以增加市场的流动性。宽货币操作方式有很多种，比如刚刚昨天央行刚进行的降低存款准备金率。还有央行的降息，降低货币的使用成本，缓解资金使用人的利息压力。还有央行的逆回购，央行主动用货币购买金融机构的有价债券，主动的给金融机构增加货币量。

A股风险控制，不然主力嫖了之后还要倒给他钱

A股就是这样要做波段不定投

黑天鹅事件下注投资

供给侧结构性改革

MLF相当于花呗

公司债是证监会审批的在交易所上市的 企业债是国企性质在银行间市场发改委审批的

中期票据1-5年内在银行间交易的一种债权融资工具给企业融资的

短融 就是一年以内的以及abs的融资方式

银行是一个媒介，肩负着金融支持实体经济的政治任务，吸收了大量的地方政府专项债券以及同业存单中小银行之间融资的工具，信贷扩张

逆回购和降息降准 同业拆借利率 十年期国债利率跟债券的关系

做投机，一般是中短期，不太在意公司好坏，主要就是炒作，这个时候一定要做好止盈止损，严格按照纪律来；做投资，就是「好生意，好公司，好价格」的模式，止盈止损完全看公司核心逻辑是否改变

周五总结了A股的G20，贵州茅台、五粮液、恒瑞医药、迈瑞医疗、美的集团、格力电器、长江电力、海螺水泥、海天味业、招商银行、宁德时代、牧原股份、中国国旅、药明康德、爱尔眼科、三一重工、万华化学、智飞生物、长春高新，中国平安。以后只要说核心资产，就是指它们。

消费里，高端白酒（茅台，五粮液），次高端（泸州，汾酒）是很优质的赛道。未来茅台提价，其它都会跟着涨价享受量价齐升，还有调味品（海天，千禾，恒顺，榨菜）其次可选消费（格力，美的等）特殊垄断地位的（国旅，上机）医药里，创新药（恒瑞）CRO（，昭衍，凯莱英，泰格，康龙，药明）专科机构（爱尔，通策，欧普）

20-25岁的大多虚荣，你捯饬自己 干净点就行。25-30务实，不好弄。30-35的少妇 你多夸她漂亮就行

2021年，注定是一个难操作的年份。指数大概率不会出现单边行情，极有可能是震荡，或者冲高回落，极其考验投资者的水平，当然，在明年，会有一大批所谓的股神，就要裸泳了，想想这件事，我还是蛮开心的，今天的行情也是2021年行情的序幕。所以，放轻松，2021年极有可能这种行情开始逐步变多，你会发现你很难赚到钱，这很正常，股市只有在大牛市才能轻松获利，除了大牛市，全部都是辛苦钱，毫无例外。

为了下次囤积3000大饼，我需要提前3年做准备工作

现金，银行存款理财，基金，债券，股票合理配置

一定要达到目标值才买，保利已经让我吸取教训了，老王也买了券商ETF和香港证券，他等我也等呗！大不了多等等，万一有机会不要浪费，我是60基金30股市，这是王妈反对的，押宝一只股票，也深有感触，最大的安全感来自自己

凯利公式所以老王的 赔率5以上才搞是 稳的

拿个计算器随便输入一个数字，先减去它的百分之十，在加上它减去后数值的百分之十，你看你得到的数字和一开始的数字哪个大

就是不涨也有4.8%分红，这个比较稳不适合赚快钱的小伙伴

没办法有些人初中后就不会单身超过半年

先保证不亏钱至少不亏大钱，最好的赚钱方式就是在大跌是很多人割肉是买基金，像今年3月份，但是那时一般不敢买多，所以需要像老王的这样的大佬做心理按摩

短期不考虑了，先买上房再考虑买车。车子这东西，买来就贬值，而且日常维护 保养 什么的，又是一堆费用

行情在绝望中诞生，在犹豫中发展，在疯狂中结束！

券商发力了，就要跑了，说40%散户坚持在个股上

基民申购 -> 基金经理买自己的票 -> 基金大涨 -> 越多的人继续申购 -> 基金经理继续买 -> 基金继续涨 -> 基民继续买。。。

基金下跌 -> 基民赎回 -> 基金经理被迫卖股票 -> 基金继续下跌 -> 更多的赎回 -> 基金经理被迫再卖。。。

最近买券商ETF1.15附近我觉得可以搞

风控仓位管理带杠杆的产品最好别玩

这个世界上没有万世不易的财富，多开户打新股可转债 至少要买股票买点银行

人为制作企业护城河 同时让地方财政洗清债务长效机制无偿划转 成渝经济圈

以太坊700 块钱买入 金融的世界就是这么残忍

中国银行比较好入金 今年港股有大行情
指数能到3800 前高后低 跌一跌就是让行情走的更稳
安琪酵母 中顺洁柔 拼多多
云南白药股权纠纷高速增长通过财政返还税收优惠
央行 -> 商业银行 -> 信贷扩张派生 ->降存款准备金 利率高 债券低 低收益不等于无风险
社会经济危机救市->股价涨
m1活跃 m2总量12%内房价平稳不会降准降息
社融增速
m2-m1 股市同步指标 政策业绩情绪

国内稳定年化的恐怕没有。能赚的都是正好顺势跟对了波段，稍微错开点入场和离场时间，可能就是完全另一个结局

选择什么时机很重要。比如长久的没出现黑天鹅就是开始黑天鹅策略的好时机

总之不要贪便宜，真要配一点也**优先考虑板块龙头**，比如银行看招行，保险看平安，地产看保利，电力看长电，万一退潮了这些龙头也会比较强劲，长线也能拿。

北向资金总流入超过80亿我也加一点仓位

对的，一定要学会慢慢变富，**慢既是快**

借呗、微粒贷 日利率万分之四，年利率 $0.04\% * 365 = 14.60\%$ ，以前办理的助学贷年化是18%

民间借贷不超 LPR 4 倍，目前为 15.4%

巴菲特平均收益率为 20.5%，仅有 2001 年和 2008 年收益率为负，剩余都是正收益率，并且仅有 1976 年收益率超过 50%。

三个月甚至半年操作一次，都应该叫做短线交易了

你一个业余散户，短线交易，一定会亏，亏的原因有两点

1. 啥也不懂直接亏。
2. 运气好赚了还会以为自己的经验是对的，加仓然后亏

然后你会依次把一下坑走一遍

1. 内幕消息
2. K 线图相关知识
3. 财务报表分析法等等方法论

既然后接着亏，和你讲清楚，**散户赚钱就只有一个办法，因为不像基金经理有业绩 KPI 压力，可以买了1年都不动，所以自己看好什么行业，就去看龙头股的波动，如果历史上他的确比较低，不需要最低，你就买，买了以后放3年**，收益预期就是争取跑赢通胀，不要以为这个容易，今年通胀实际上应该至少 20%，股票收益不要谈单次，没意义，我腾讯买了 1 年就赚了 100%但是拿出来和别人吹就是傻，看 5 年以上的总体年华，作为一个小散户，能有 10 就很不错了，注意是年化，你经历过股灾就知道了，一次就够了

1 、小资金

2 、超强纪律性

3 、只做两只股票

贴现率 就是以后的x 元在现在值多少钱 贴现率越高说明以后的钱越来越不值钱 $x/(1+r)^n$

债券价格买入价格 $p = d / r$ d 是每年利息4.5 $r=3\%$ 无风险 $+1\%$ 风险 $+通货膨胀4\% = 56.25$ 元

我模拟盘里有个股债七三配置的组合，债就是国债 etf，股就是平均分到沪深 300 中证 500 和创业板 etf。每年再平衡一次。

- 入深户 社保交半年 考虑代理缴费方式 南山公安局

<https://blog.forecho.com/take-the-shenzhen-account-in-less-than-3-months.html> 深圳户口 驾照更换

<https://blog.forecho.com/go-to-hong-kong-for-china-merchants-bank-hong-kong-card.html>
hk 办卡

- 提高自己单位时间的价值 根据市场供需关系 控制自己理财持仓成本5%左右

严格执行交易计划和仓位控制，至少跌5%以上才能补仓我的cfp学习计划/或者基金认证从业考试已经涨了100%的股票基金不要去追，一调就会套死切记交易规则 年底的基金要排名会追求稳白酒会一直涨 股权分置改革 注册制会引爆市场 注意 △基金今天买明天卖不了因为还要确认份额更新比较慢 HSAHP 120左右可以重仓了

m1 活跃

m2总量 12%以内为抑制房价 m2平稳代表不会降息降准

社融增速 政府借债规模

m2-m1 股市同步指标上涨 政策 业绩 情绪主导市场

- mybase desktop 类似evernote软件

除了暴富，其他一切“稳步增长”的投资行为，都是不能支撑我们的养老的。想不明白，想想 M2 就可以了。每年 18% 的 M2 通胀，谁都跑不赢的。不要妄图觉得自己相同的 RMB 资产，现在与未来，是同样的消费，同样的活法。二十年前，每天吃五个馒头，与现在每天吃五个馒头，是完全不同的社会地位（RMB 已经不适合做比喻了，这是属于 M1 的范畴了）

- 换一个角度，如果你是国家。可以预见的未来，一定会出现一个时期，老年人口占比较多。此时从上到下都会意识到年轻人的重要性。那么，一方面，是非常吃社会资源（劳动力）的养老，资源掌握在大部分年轻时勤劳聪明的老年人手中；一方面，国力的发展，需要将社会财富，向着引导年轻人做有效生产力方向，做引导。那么，如果你是决策者，你会让这些老人“舒服”吗？唯一幸福的老年人，只有我们这个时期的老年人了。他们是最后一波享受人口增长红利的人。想要活得好，只有让自己变成永远对社会有价值的人才行。至于题主说的该不该买房，这个没有明确的答案。我的看法是：**不管最后做了什么投资，一定要确保其流通性（变现能力）**。一个人生活最大的问题是，在劳动能力丧失的情况下，消费能力也一并丧失，基本等于死亡。

- 一定要改掉卖强补弱的交易习惯，否则根据左墙定律，你迟早会滚到水沟里
- **好股票和好女孩是一样的，需要提前准备埋伏建仓**，等大家都熟知抢购的时候已经不便宜啦，这个时候成本和风险暴增...
- 聊天要多说别人有的熟悉的

- **cpi上涨通货膨胀 房地产有泡沫是公认的，要想安全消化泡沫就只能按住价格，利用时间一点点消磨，直到房价是年收入的10倍左右就安全了。所以现在把钱引到资本市场，但又不能制造另一个泡沫，双泡沫直接亡国，所以注册制不会用10年时间去慢慢搞定，会根据印钞速度决定全面开放注册制时间。作为个人，拿出一部分资产配置资本市场是有必要的，不参与资本市场的国民将在未来承担CPI上行的损失，而参与其中又有可能成为取之不尽的“韭菜永动机”，所以学着去做战略投资吧，至少时间不会骗人**
- 发现了一个现象就是技术不断更迭你需要不断学习不然会被落下，但是金融理财思维一旦具备却可以更快的在股市基金里面捞一把
- 自定义类加载器实现以及jvmti代码加密
- 惠州南站附近牧云溪谷四期，期房 18年3月买的 19年19月交的 不是勒 90多平 单价1.8w 首付50w 嗯嗯 1.5个点 契税
- 计划亚湾区惠州/珠海买一套90平以上房子，5年之后才能买卖惠州西湖惠城区 130平 嘉逸园 11楼 每月4000房贷30年 124平 贷款80万 惠州市二十六小 200多物业费，西服4000gwg婚纱一万多 拍照9000多 彩礼18.8 五金四万多 婚车一共花了26万多不止 酒席父母垫资金 南昌第二套房120多平 40w江铃地铁站 放达 贷款利率6点多
- 非常耗时间的娱乐app需要限制自己的使用时间，不然就是无节制地浪费毫无意义
- 其实买基金股票也要择时挑便宜的时候进场建仓，另外我考虑到大部分散户一套就补仓，钱补光就死扛的习惯，那起码你在质地好的股票里死扛是有出路的，而在垃圾股里一条路走到黑就是无底洞，越跌越补仓前提是已经在低位2600而不是高位回调，不然是亏损
- **超 8% 警惕，超过 10% 盯紧，超过 15%就卖吧，落袋为安。我严格执行这条自我要求，买基金 3 年多从没有亏过，赚钱就是和贪念作斗争。买基金要放平心态，当你赚 8% 卖的时候，千万不要去后悔后面又涨了 12%，会弄乱后面的判断，应该总结为什么这 8%可以赚到，然后拿成功经验是博更多的 8%，而不是在一个领域博猛涨**
- 越早越好 每个行业仓位控制在40左右 不要买行业基金要买类似标普500的etf或者**沪深300指数基金**
- 心态很重要，撕碎1w，理财金融知识学习了解后只能算是入门，要赚钱还要很多专业系统的学习
- 买房看地段 看周边配套 看户型多对比
- 学会跟时间做朋友，减少不必要的操作，但散户一定要克服一跌就补仓的恶习，这个我夜报里强调过多次了，尽量避免在5日线下的买入，就算要买也等趋势转强以后再入。
- 10个苹果的例子，只有**主力8个苹果低吸了很多筹码才会趁机拉涨**，所以光有利好消息不一定会涨
- 快奔三了人生也只是瞎穷忙活，看着别人都已经提前交卷了，自己连准考证都还没有，只能破罐破摔无所谓了
- 其实理财投资就像去吃自助餐，刚开始看起来很美味有盈利，到后面吃多饱了还贪婪着不放，不学会在合适的**高位止盈**，就会吃到肚子胀不消化开始上吐下泻折腾到医院，浪费时间和金钱以及时间在自己的犯错成本上
- 用真金白银换来的教训就是风险控制尽量少亏就算赚的慢且少心态调整好，要及时反思复盘自己失误的根本原因并试着去纠正，在拓展自己的选择能力范围内挑最好的，比如去北上广深工作和读书以及跟优秀的人在一起办公学习和购买质优的基金股票，垃圾不可能也不会因为价格便宜而改变其特质，所以需要自己不断的尝试甄别实践，华尔街金融圈有一个“社交估值”理论：**评估一个人的商业价值，只需计算这个人身边最紧密的五个人的平均值**，即可得知。
- 盈富基金长线港股投资【投资经验就旧衣服，于己合身的，于人往往并不合适。投资中的任何感悟和总结都有各种局限性，只有自己在市场中摸爬滚打、满身伤痕之后，才能找到适合自己的投资之路。】 ----- 《投资中最简单的事》

任泽平

货币宽松 资金流入金融体系 投资债券现金 利率下降 债市涨

信用宽松 资金流入实体经济 股市楼市商品涨

需求侧改革 脱实向虚 印钞放水信贷扩张12年2008-2020 供给创造需求 商品服务创新
供给侧结构性改革 大宗商品
央行货币政策债务量已经达历史新高 走存量需求 m2 gdp 社会融资规模增速涨
历史遗留问题
大数据杀熟
房地产泡沫化金融化
资产脱实向虚
供给侧产能过剩 需求侧动力不足
实体杠杆率过高
促销费将租金
非堆成风险 拟合概率
货币化棚改
券商地产 中顺洁柔
云南白药
恒瑞医药**86**块
片仔癀 上海机场
医疗科技消费 巴比馒头 有又食品 初级会计职称
嘉实新能源 易方达中小盘
兴业银行**16**块
万科2000天 3-4块
保利
格力60块钱
蓝筹白马白酒消费基金成分股
上汽
长江电力
云南铜业
央行货币政策债务量**max** 玩存量需求博弈
凯利公式 100分 60% etf 40 ABC个股
银保地券 上证
2018年暴力去杠杠 时机空仓是王者
顺周期 上海机场**66**块钱-**71**块钱
华夏航空 酒店旅游景点电影 华侨城不行两边挨打
汽车金融家电 中国平安**66-67**块
赌困境反转
消费医药有色 券商

- 买一个股票或基金的动机最初仅仅只是因为现在一直涨那大概率会被主力当韭菜割，要做基本面技术面分析，基金类产品几乎不需要动脑，看好哪个选哪个，主观选择挑好经理，股票权益类最简单就是打新股，其次跟随大热点。时间成本比较高，战胜大妈不是问题，大宗商品类都很不容易，但也可能暴富，比如最近的金银。期货期权学习成本高，外汇、外盘的产品，超高杠杆超高成本，20万可能不够学习用的
- 社交活动其实就是相同价值交换，你认识别人的时候，不过是别人对你有价值，但是别人根本不认识你，是因为你对别人没有价值而已，有钱人对你小气的时候只是你所带来的利益不配

算法二：M2增速减去GDP增速，就是通胀率

为啥这两个值的差就是真实通胀率呢？先来看看它们分别代表什么

M2，即广义货币，等于“社会上的流通货币总量+活期存款+定期存款+储蓄存款”的值，它也是咱们平时说的“货币供应量”。M2增速也就相应代表了“货币供应增速”

GDP，大家应该都不陌生，国民生产总值嘛~GDP增速一般被视为“社会财富的增长速度”

M2增速-GDP增速，就可以理解为，货币增加比财富增长多出来的部分，那不就是通胀率了嘛

2015年我国M2增速13.3%，GDP增速6.9%，也就是说通胀率等于6.4%。当然，也不能说这个值就一定准确，

因为GDP增速里可能包含了无效GDP，比如说盖起来却卖不掉的楼房，刚盖好没啥问题又拆了的大楼，还有好好的路面却挖了填，填了再挖.....不都是无用功么

这些建设都会拉动GDP增速，假设这些无效GDP增长为1%，那么实际通胀率=M2%- (GDP%-1%)=7.9%，

当然，这依然是估算，毕竟M2%是不是真实的货币超发率，咱们也没法知道.....（别说是我说的）

以上两种算法只是初步测算，但无论用何种算法来估算，实际通胀率都远高于官方公布的2.3%

- 一项资产通胀率低同时又保证流动性，那么至少能保值增值，btc具备这个条件，SPY，标普500指数基金。QQQ，纳斯达克指数基金。DIA，道琼斯指数基金，我比较推荐前面两个
- 行情在绝望中产生，在犹豫中上涨，在欢腾中见顶
- **戒掉习惯性拖拖拉拉，浮盈不要肆意挥霍，等交割之后再去奖励自己，止盈不止损的条件下，账面浮盈不要在此基础上去消费，没有卖出的话最后还是自己买单，中证500，创业板指，中小板指，这三个分别有指数基金，510500，159915，159902。至于茅20是20只股票的组合，你去外面消息回复茅20，就能收到自动回复**
- 关注下半年边际效益，宽货币是往河里漫灌央行开水龙头大放水给金融机构空转，宽信用是把河里的水引入农田鼓励大家消费，关注**手机和汽车消费指数**，人的本性会不停的引导你做出错误的选择”，这句真是炒股所有一切经历的浓缩 第一个阶段是意识到这句话，第二个阶段是慢慢克服它，绝大多数A股散户连第一阶段都没完成。
- 浮盈加仓一把亏光 散户亏损的原因，爱择时、爱操作、不会选股，自己有没有中招，意思是债券这段时间低了 国债高了 钱都跑去国债了 不利于发展 那就拉低国债 提高债券 但债券高了 又影响到股市[妙啊] 意思很是股市到十月的大回落，，那就是还有三月慢慢让上证冲到3600然后10月回落 感觉差不多时间[妙啊]
- 国债收益率上升会推升无风险利率上涨不会错，无风险利率会压制估值也不会错，但是底层都是经济复苏，现在股市二元失衡太严重，逆周期板块全部在高位，银行，地产，保险，基建全在低位，下半年这些顺周期会逐渐表现，因为gdp复苏很快，这些权重板块才刚开始拉升，会进一步推动指数大幅上涨，而韭菜看的上证指数大幅拉升进一步推动资金入场，没错，行情刚刚开始，别急着慌，起码能延续到下年三月份，订好经济复苏加央行何时收紧流动性，或者加息潮来临之前放心做多，尽量从消费医药撤出来，重点关注银行保险
- 从小培育理财思维 收益10个点就半仓止盈，股市赚央行放水的钱 公司盈利和低吸高抛的钱 资产按1/3比例配置 尽早提高自己的人际交往能力和理财能力，豪华邮轮撞冰山 买股票也只买低市盈率的蓝筹股，比如招商银行，平安保险之类的.
- 自那期孙哥说到M2同比11%，CPI同比2.x%的时候，我就加仓了，感谢孙哥
- **金三胖占据盈利50%以上 基金投资指标 北向资金动态 总成交额1.6万亿是否是5日新高 年中重要会议释放利好信号 坚决不买银行板块别碰 每天早上看一下创业板走势 密切关注两融余额的动态**
- 节假日后必跌 **放水无牛市** 谨慎乐观的态度重点关注流动性趋势的变化 等各大机构和券商暴涨之后在空仓
- 12521投资理财基金 2900点就可以考虑跑路了买房新房第一次18年 10年旧房
- 药茅和酱茅，慢熊市里拿着稳稳的。再加上纸茅、电茅、泥茅、真茅。
- **理性控制基金仓位加仓支付时需要知道这笔交易能接受亏损多少钱**
- 购买比特币学习视频
- 买基金分20等分定期按比例定投 **不要一次性满仓** 基金赚的是未来的钱

- 周三无论涨跌不加仓 一般周四还会跌
- 肾阳虚大便溏薄 需多吃羊肉 黑豆驴肉狗肉 慢跑 海参 鱼头豆腐汤 牛肚 核桃 板栗 山药 牛肉 热水泡脚，**喝冷豆浆容易拉肚子**
- 制作jav视频到YouTube huntetik破解版安装到dell笔记本routeos6.x
- 股市的本质：解决企业的融资问题 能值得投资的只有5% 4.19暴跌**
- 凯美瑞 avalon rx300 小汽车摇号
- 学会股票/基金理财投资自己 看基金成长性和波动性低位入仓， 新增固定资产提高被动收入
- 股权分置改革和主板全面注册制推行会利好券商，中央分税制改革导致地方财政困难需要拍卖土地来维系开支，结果就是房价快速飞涨且维稳，蚂蚁金服abs资产证券化业务学习**
- 滚烫的爱 入殓师
- 买农夫山泉大瓶 沃尔玛兑换卡
- 经常整理自己的文件
- 增发和配股的区别，增发是找有钱机构，配股向全体股民抢钱
- 高位抱团股不要指望短期能涨回来 心理人性思考如果隆基涨了现在暴跌的痛苦记忆会导致买一部分导致跌但部分茅台猪坚强会反弹至少要等几个月短期不会涨控制回撤风控第一 100跌倒50很快回到100需要涨一倍很难 1/1-x 像这种贴着五日线跌的是无论如何都不买了，我觉得比较安全的信号是五日线反超十日线，那说明短线已经止跌了，趁还年轻勇于尝试不要害怕失败不会再开始一个东西之前先做好准备和腰斩等亏损的心态去面对**
- 贵州茅台、五粮液、恒瑞医药、迈瑞医疗、美的集团、格力电器、长江电力、海螺水泥、海天味业、招商银行、宁德时代、牧原股份、中国国旅、药明康德、爱尔眼科、三一重工、万华化学、智飞生物、长春高新，中国平安
- 每年过年期间暴跌到2600-2700点入场基金 及时止盈 2440 七天逆回购 降准降息 十年国债利率 汇率涨跌关系**
- 立讯精密 三一重工 茅台 平安 医药板块
- 多停下手机和玩乐静心思考复盘失败过程 熟悉工作的有价值的业务**
- 第十一天视频观看长投温度 定期不定额 设置定投不同基金投资提醒 **不要加入自我主观判断 克服贪婪和恐惧** 投资收益复利在利用 确定每个月投资额500元 确定投资基数 最低温度差》5度就切换指数基金 》50度全部卖出，闲钱长期投资 资产配置少亏少赚 每年资产动态在平衡50%半仓策略 37

150000 - 4000 * 3 = 存量资金 / 20个月 = 6900

12000 - 4000 = 8000 增量资金 / 月

(存量 + 增量的钱) * (100 - 年龄) = 10877

(存量 + 增量的钱) * (100 - 25) % = 11175 每月投资额

- 您好，首先要确保您的基金账户无份额，无在途交易哦！您需要提供身份证复印件，上面写明：本人同意蛋卷基金为我销户，签名，拍照发送至官方客服邮箱 kefu@danjuanapp.com
- <http://www.ac2.cn/23905.html>
- <http://www.ac2.cn/618.html>
- <http://www.ac2.cn/772.html>
- [学霸范儿-老王](#) 的观点如下

房子

刚需可以买，赶紧买。

2021年的我的观点如下：21年房价估计一线，二线会上涨。理由是2020，八大经济体新增14万亿美元，这是什么概念？对应到全球总人口（70亿人），差不多每人新增1.4万人民币。疯狂的货币放水，又必然迎来资产价格的狂欢。当然，这种狂欢，是夹带着“疫情之泪”的狂欢，事实上，我们国内放水其实是比较克制的。

银子+美股

历史终将会证明，即将到来的2021年，极大概率会是信用货币泡沫、央行魔法泡沫、人类财富泡沫，经济增长泡沫纷纷破裂的一年.....

不要相信任何高回报的理财产品，不要专职炒股！只能用闲钱！

业余时间轻仓玩玩股票，当一个调剂工作压力的游戏玩一下！靠炒股谋生，会饿死的！尽管老王也偶尔给大家说点投资的事，但是投资本质是非常专业和消耗心力、心智的一件事儿。（以上是20年1月1日的建议）2021年的我的观点如下：21年资本市场的动荡程度远超20年，20年在疫情后走出了单边牛市，但是21年市场估计更加魔幻和动荡。

如下预测。美股市有一次超级大跌，时间在年度中旬，BTC等数字货币也会有一次大跌，由此很可能带崩A股来个深度回调，不过我觉得跌到2900多，基本不可能了，但是对于个别标的物很可能意味着腰斩。

理由如下：5个股市即将大跌的必要指标异常：

1) 估值水平（一般用Shiller PE表示）

如果股市本身在低位，跌也跌不了多少，所以股市估值高位是大跌的一个必要条件，但，反过来并不成立——股市估值高，并不一定马上引发大跌，高估值可以持续很久。

2) 失业率

如果经济遭遇衰退，企业利润受到打击，一定会造成失业率大幅度上升，所以，在股市大跌之前，失业率一定有一个不断走低的过程，然后才会出现上升。

3) 通胀率

通货膨胀上升，通常是经济繁荣周期末的信号，而且可能促使央行收紧货币政策，引发经济融资成本上升，造成经济衰退和熊市——不过，由于央行对利率的操纵，导致利率变化滞后于经济中的自然利率，通货膨胀在走高的时候，股市通常就已经先跌为敬，通胀高点是大跌的滞后指标。

4) ISM指数

ISM的全称是“美国供应管理协会（Institute of Supply Management）”，其每月公布的采购经理人指数（PMI）及制造业指数（通常被简称为ISM指数），代表着美国乃至全球经济在生产领域的状态，当这两个指标由高点开始回落的时候，通常意味着经济开始变差，公司的盈利减少，是非常明显的经济领先指标。

5) 收益率曲线

“收益率曲线（YC）”概念，我以往曾多次普及过，而在股市大跌之前，通常都会出现收益率曲线扁平化的现象——长期利率（通常用10年期国债收益率）与短期利率（2年或3个月国债收益率）趋同甚至倒挂，通常是短期的国债收益率上升（央行加息），而长期的国债收益率下降（避险资金涌入抬高国债价格），收益率扁平化会让商业银行丧失向经济体投放信贷的动力，所以预示着经济短期内的回落，股市可能面临大跌。就用美股估值、失业率、通胀率、ISM指数和收益率曲线扁平程度这5个指标来进行平均，目前的美股风险指数大约是68%。

综合指标68%的指标值，已经明显高于2019年底的61%，接近2018年底69%的水平。

美国又推出了万亿美元的财政刺激计划，这必将进一步推升美国的通胀率，而美国的PMI已经处于高位下滑中，而长短债利差在美联储购买国债的操纵之下，也很难有效抬升，如果美国的失业率开始稳定，那么美股的大跌时刻，很快就会来临。我个人判断，如果美股在未来半年内继续上涨，并且上半年标普指数就涨至4000点左右的话，暴跌发生的时段，很可能在2021年年中前后。

里子

放弃一切虚荣、炫耀、攀比性消费！捂紧钱包，节俭生活！坚持自己买菜做饭，坚持清淡饮食，你就不需要去医院排队，省下大笔医药费。锻炼身体，好好活着，等待机会。（以上是20年1月1日的建议）

2021年的我的观点：

20年预测的时候我们还没有遭手疫情，但是，事实上看20年可以说改变了很多人的命运，很多做口罩的赚了几辈子的钱，很多实体店受到毁灭性打击，21年我们的生活方式进一步从线下向线上迁移，建议不变，锻炼身体，好好活着，等待机会，提前吹个牛逼，22年将有超级机会。

事业

不要轻易辞职！不要轻易开店开公司！不要轻易投资你不熟悉的领域！不要加杠杆！也许你目前的工作你不太满意，忍一忍，多反省自己，多想办法，比同事多付出一些，不要刻意考虑晋升的问题，水到渠成，最关键要保住目前这个饭碗！（以上是20年1月1日的建议）

2021年的我的观点如下：维持不变，唯一要补充的，如果要跳槽，最后下家找好了，待遇有30-50%的提升或者工作舒适度有显著提升在跳槽。

亲人待人

好好珍惜枕边人，和家人多联络感情。很多东西都比不上家人的珍贵，千万别等到失去后才学会珍惜。好好善待每个人，点外卖的对外面小哥好点，不要动不动给人差评，其实每个人都不容易，相互体谅，下次换家点就可以了，前几天民航医院的医生悲剧大家还记得不，相互体谅，多一点包容之心。（以上是20年1月1日的建议）

2021年的我的观点如下：维持不变

好好学习，投资自己的大脑和家人健康比什么投资都合算。让我们一起为祖国的强大和繁荣富强贡献微薄之力，这个不是大话，只有国家好了，我们才能更好。

股市--我大A

2019年11月11日，12月12日，两次推荐的中证500，目前应该有12-15%的收益了。3年后应该这个品种有100%左右的收益，发文今天创了最近2个月新高。

富国中证500指数（zhifubao代码：161017），它一只lof基金，可以申购，也可以像股票一样买卖，建议大家通过后台申购，这样不会去太关注和频繁交易。

5年跑赢了中证500指数44%，平均一年将近10%，真的不得了了。为什么配置一半这个基金，老王的理由是中证500现在比较便宜，预期收益会更高。另外一个原因：该指数50%是制造业，反应实体经济的真实度比较强，目前实体经济处于低谷，按照目前的先行指标来看，触底的迹象比较明显，所以等于是抄底。中证500的成长性好，RO低，原因是他的成长比较依赖于定增等再融资手段。目前看明年政策导向很有可能是个定增大年，这样的话，明年这个指数预期收益就比较高。再加上富国中证500指数是中证500指数的增强版当中的优秀基金，所以非他莫属了。同时，中证500多数属于外贸企业，未来如果要赚外汇还是要靠这些企业，其实很多国有企业事花外汇的，毕竟我们不是要找米国采购更多不是，这要花美刀不是，美刀哪里来呢？你不能用纸买吧。尽量给大家推荐稳健的品种，不一定事收益率最高的，收益率高风险你也不定扛得住。（以上是20年1月1日的观点）

上面这段话，是20年1月1日，我说的，事实上也是如此，7月之后的市场很多人就开始亏钱了。

2021年的我的观点如下：

上影线是有可能的。不过，指数还可能有另外两种走法。

其一：明年是一个前高后低、总体阴跌的行情。

一方面，有成长性的公司涨了两年，估值已经很高需要消化，低成长性的公司估值虽然低，但所谓的“补涨”很难长期撑起台面，可能导致市场后面涨不动。

另一方面，受新冠疫情影响的经济已经开始复苏，我国GDP增速今年第二季度、第三季度分别为3.2%、4.9%，明年全年有望超过9%（因为今年一季度基数特别低）。那么，明年国家给的流动性肯定没有今年这么好，也可能导致市场后面涨不动。

如果明年股市真是震荡下行，倒不用太担心，因为指数会相对有底。凭感觉来说，考虑到3000点的重要心理意义，这个位置应该可以形成强支撑。原因在于，经济复苏，上市公司盈利提升，可以抬升指数的底部。另外，高估值的公司大多数已经跌过一波，要是明年股价再跌然后业绩上涨，估值立马会降下来很多，会重新具备买入吸引力。

其一说完，说其二：

明年的行情，可能比2019年和2020年加起来都大。

听起来好像有些疯狂，但也并不是完全不可能。其实从近两年来看，资金从其他理财产品向股市转移的趋势已经很明显。特别是今年以来，头部公募发股票型基金，一天吸引几百亿认购已经不稀罕。据统计，今年通过公募和私募进入股市的资金，超过万亿。

当前，能兼顾安全性、流动性和收益率的投资理财产品，非常之少，从而让股市在资产配置中的吸引力大幅提升。资金向股市转移的过程，一般不会像大家想象那样，按部就班，到一定程度是会加速的。

综上，2021年股市出现上影线或者震荡走低的可能性大一些，小涨或者大涨的可能性小一些。但是，预测不重要，应对最重要。从应对角度：不管2021年股市怎么样，我已经满仓了，后期可能会调仓一次或者撤部分资金，维持在5层仓位，等待一次大跌。

迈瑞医疗320我买的，20年的，80元下的中国平安、16元下的兴业银行、27元下的万科，就是市场在给大家送钱，2021年年底，欢迎来大脸。

2021年，我估计春节前后有一次小行情，然后我会大规模调仓，2021年机构估计继续抱团，然后抱团到令人发指的地步。

这是一个从增长转向分配的时代，它不意味着没有增长的机会，只是分配方式要发生变化。对于更多的普通人而言，暴富的机会可能少了，但小而美的机会也许更多。

而且在这个时代，全球是一体化的，没有谁可以独善其身。我特别发自肺腑的说一句话，尽管历史是个钟摆，但历史的潮水不会变，比如说数字化还会深化下去吗？会的。低利率还会持续吗？也会的。未来会是一个K型分化的世界，当10年后我们回看2020，疫情可能不重要，重要的是数字货币的出现，我们真的迎来了一个完完全全不一样的时代。

很多人问我，穷人如何逆袭？

穷人要逆袭，不能走寻常路，但弯道超车就意味着高风险。而有知识又没钱的人，往往非常厌恶高风险，他们更关注人生的下限。所以厌恶风险的普通人，除非受到命运的眷顾，一般是没有发财的可能的，躺平认命，多活几年，比啥都强，也是最实际的。那么如何突破？突破靠的是关键节点，而不是靠两个人你追我赶的拼消耗。在两个人资源差不多的情况下，谁在关键点上取得了突破，就能反向打击。

建议大家，别总是内循环，外循环，双循环的，跟着瞎激动。经济良性增长的时候，资产价格估计还能平稳增长点，经济要是真崩了，放心，优质资产的价格涨幅，能让你哭都哭不出来，看看20年的茅台涨幅就知道了，再不然看看俄罗斯的经济和莫斯科的房价，嗯，你就懂了。政权崩了，那是另外一回事，估计你我这辈子也遇不到。

1、好的知识，理论和思想，只会在你失败过一次后才开始奏效。

2、给你遮风挡雨的，也能让你不见天日，被什么保护，就被什么困住；给你致暗时刻的，也能让你浴火重生，被什么打败，就被什么救赎。

3、大成的人，往往都是中人之资，因为他们坚持的机会成本很低，也的确没有其他更好的机会了。机会成本很高的人，长线的机会都抓不住。短期最优曲线不一定是长期最优曲线。

4、延迟满足的本质是，到底要把自己的时间，资源，精力的投入当成消费，还是资产。是享受劳动所得，还是享受资产收益。所以，延迟满足和复利是一回事。

5、古今大成之人，都同时具备各个阶级的共情能力，并且在不同阶级的需求之间来回 套利。说人话就是，做个有文化的流氓。

6、人的一辈子就是一场微积分。上半场是微分，不断剖析自己。下半场是积分，不断重构自己。

7、才华其实是一种诅咒，因为才华是只有历经孤独、痛苦、折磨、煎熬后才能习得的，这样的人生一定是不被预先祝福的。

8、全球的养老金政策是在人的平均寿命 **40** 多岁和家庭普遍多子的时候制定的，这个制度在人口越来越长寿和新生儿不断减少的情况下会迅速失灵，逐步沦为了一个「庞氏」，再过 **10-15** 年，主要国家都会遇到巨大的社会麻烦。

9、很多时候，「一见钟情」和「若有来生」是一个意思。

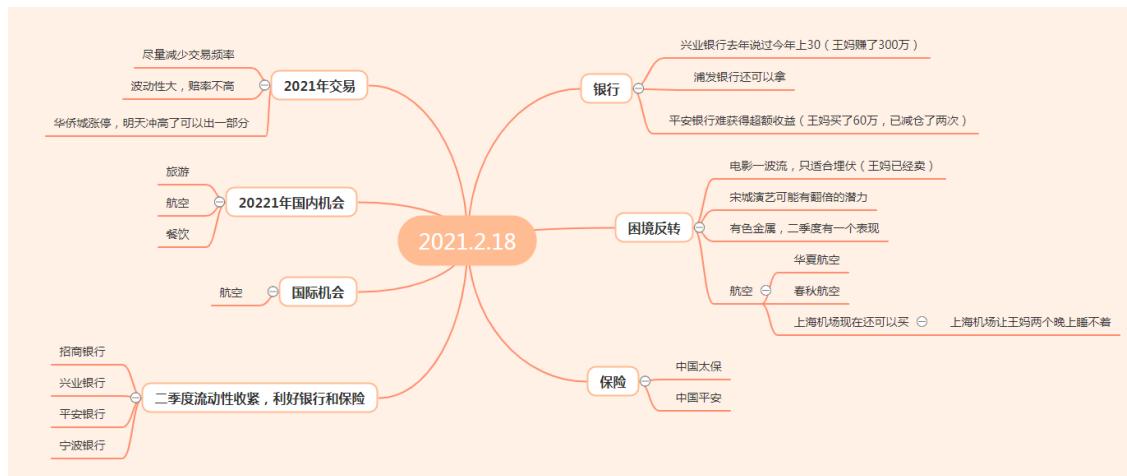
10、刺激是一个熵减的过程，下次的刺激必须比这次大，你才会分泌等量的多巴胺，才会感到相同的快乐。人生，就是一个无限游戏，每一轮都着急通关的人，不会快乐。

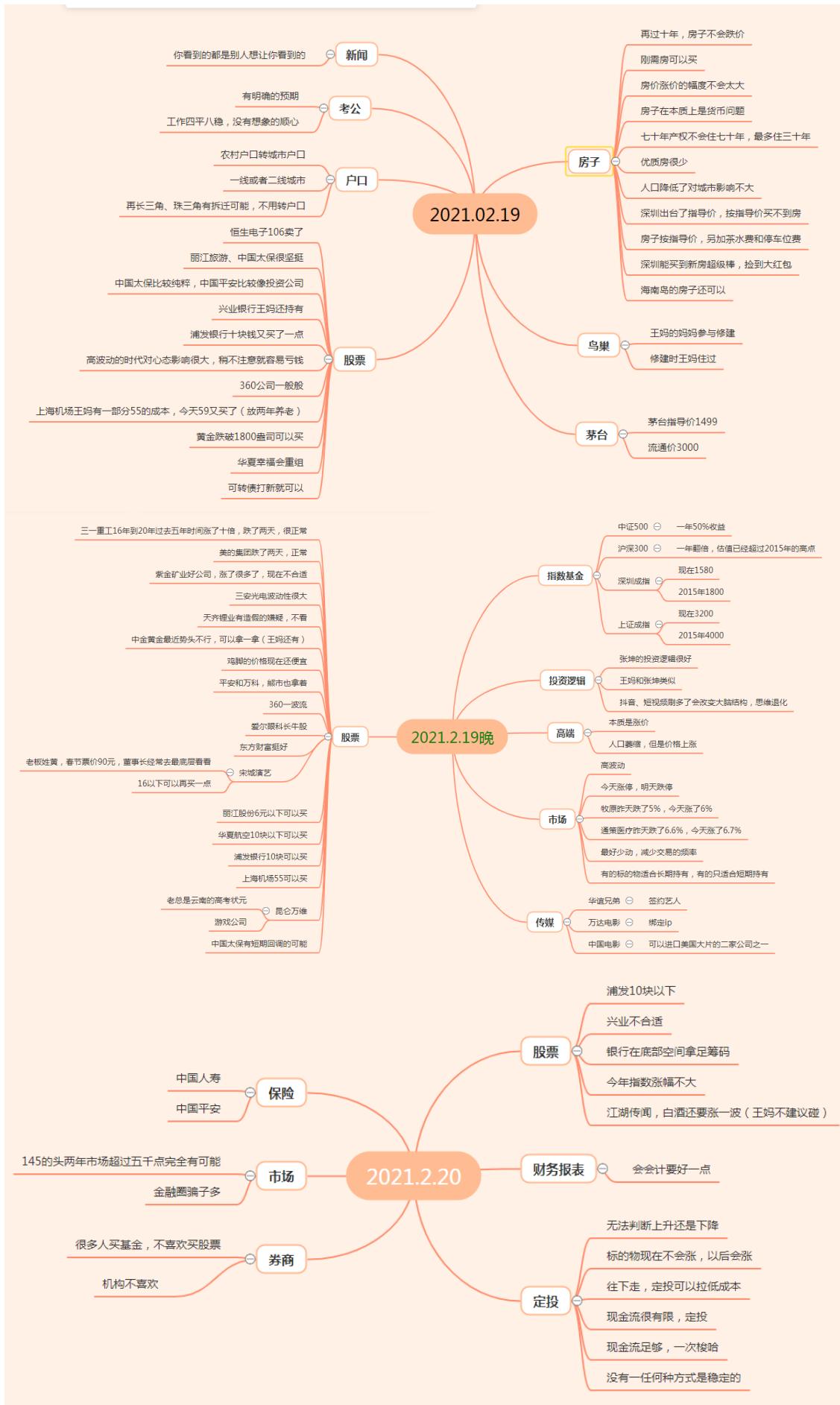
11、真正的离别，都是发生在意料之外的。在平常不过的日子，想着来日方长，就这样挥了一挥手。所以，真正的离别，是不会有关仪感的。

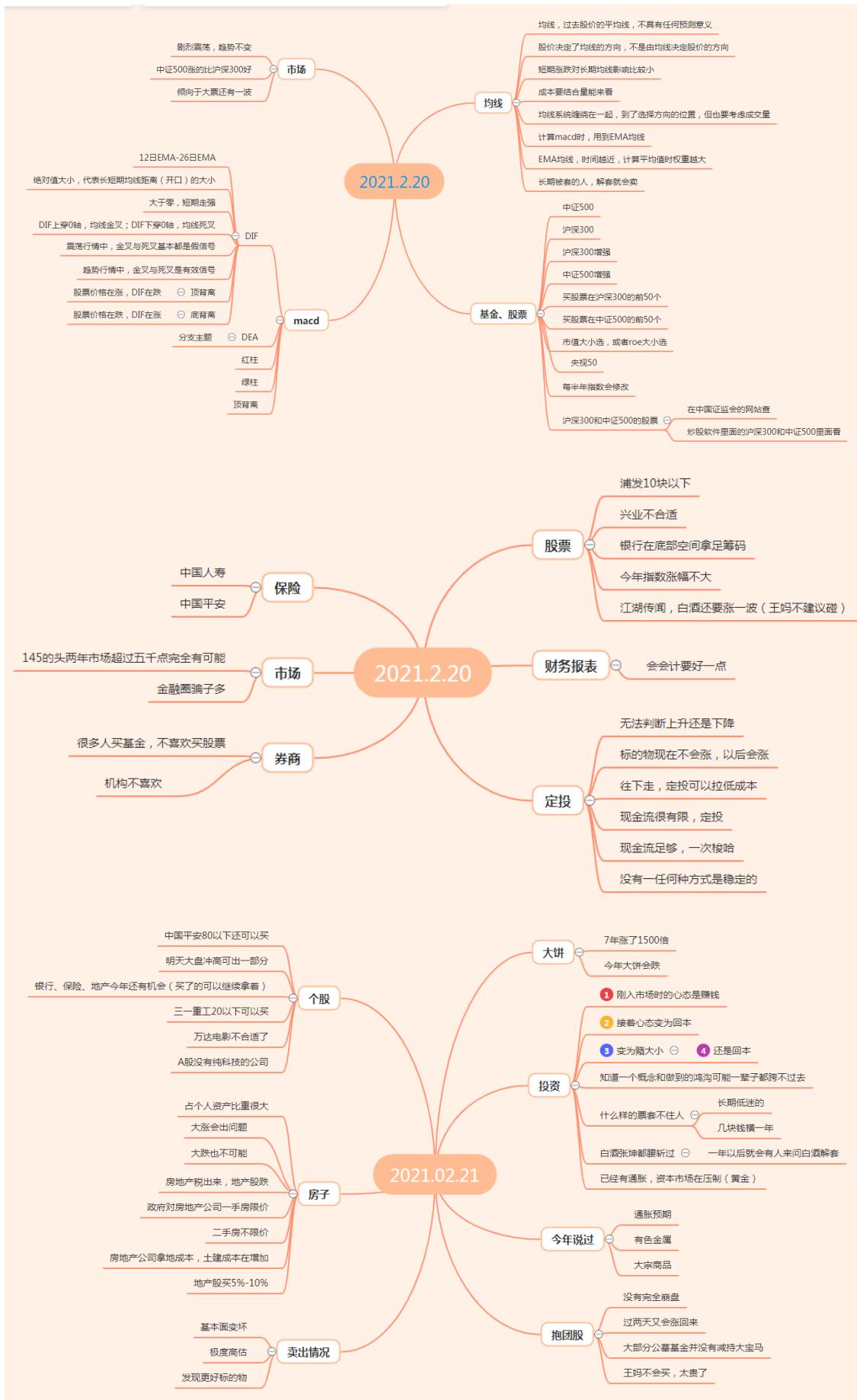
12、一见钟情太肤浅，日久生情太苍白，惊鸿一瞥才是沦陷。

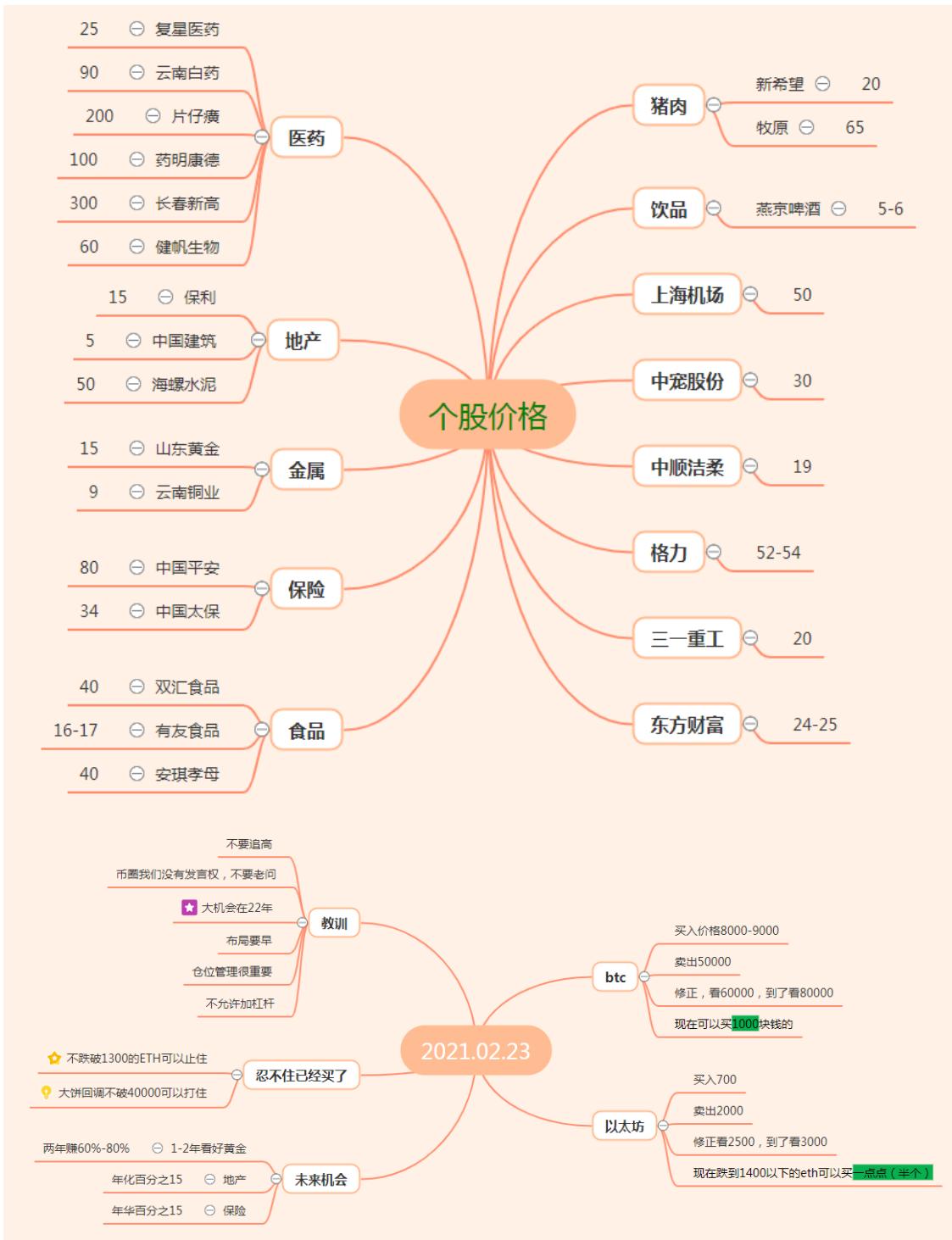
13、人生真正的安全感，来自于充分体验大量的不安全感。

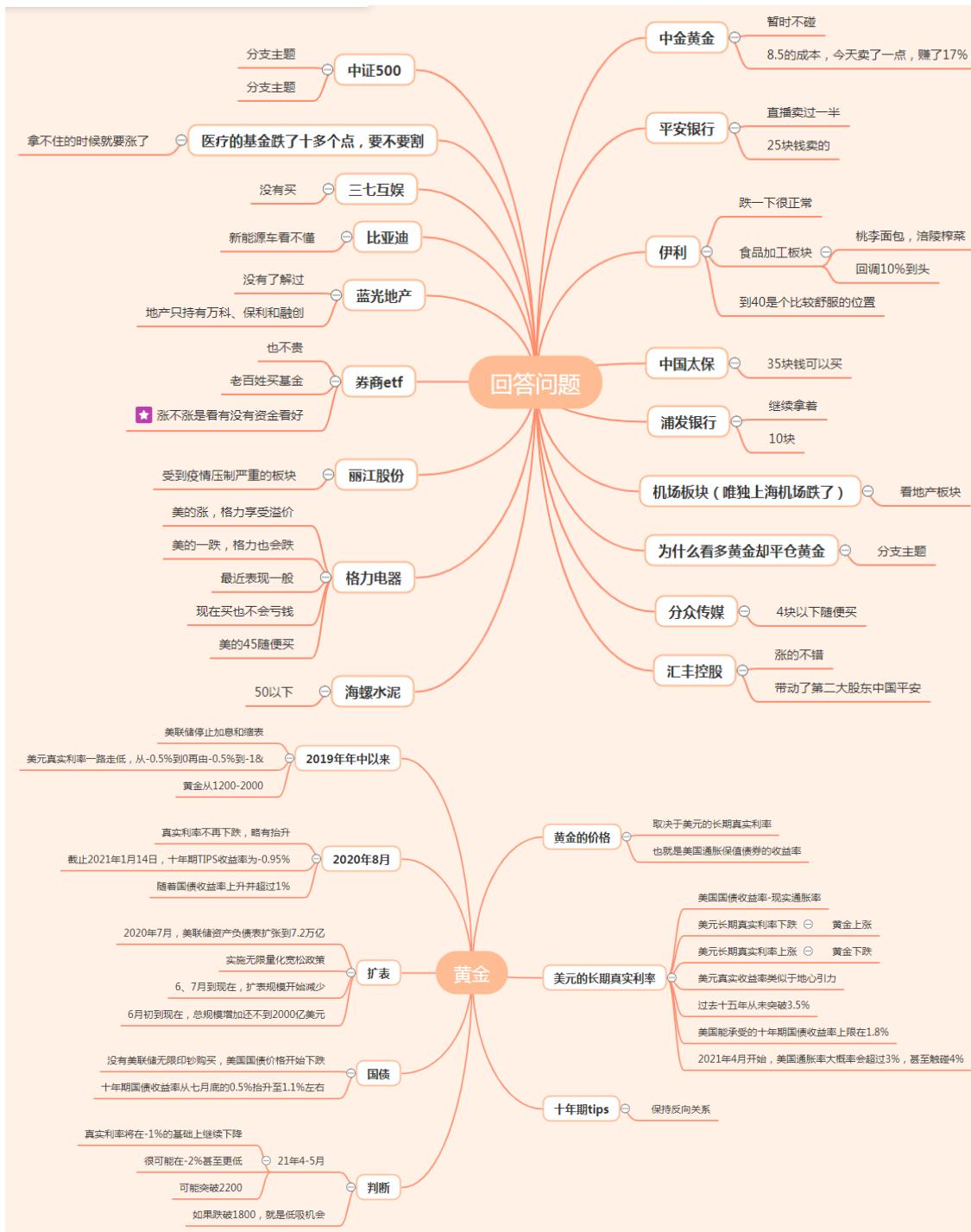
二、GitMind 笔记

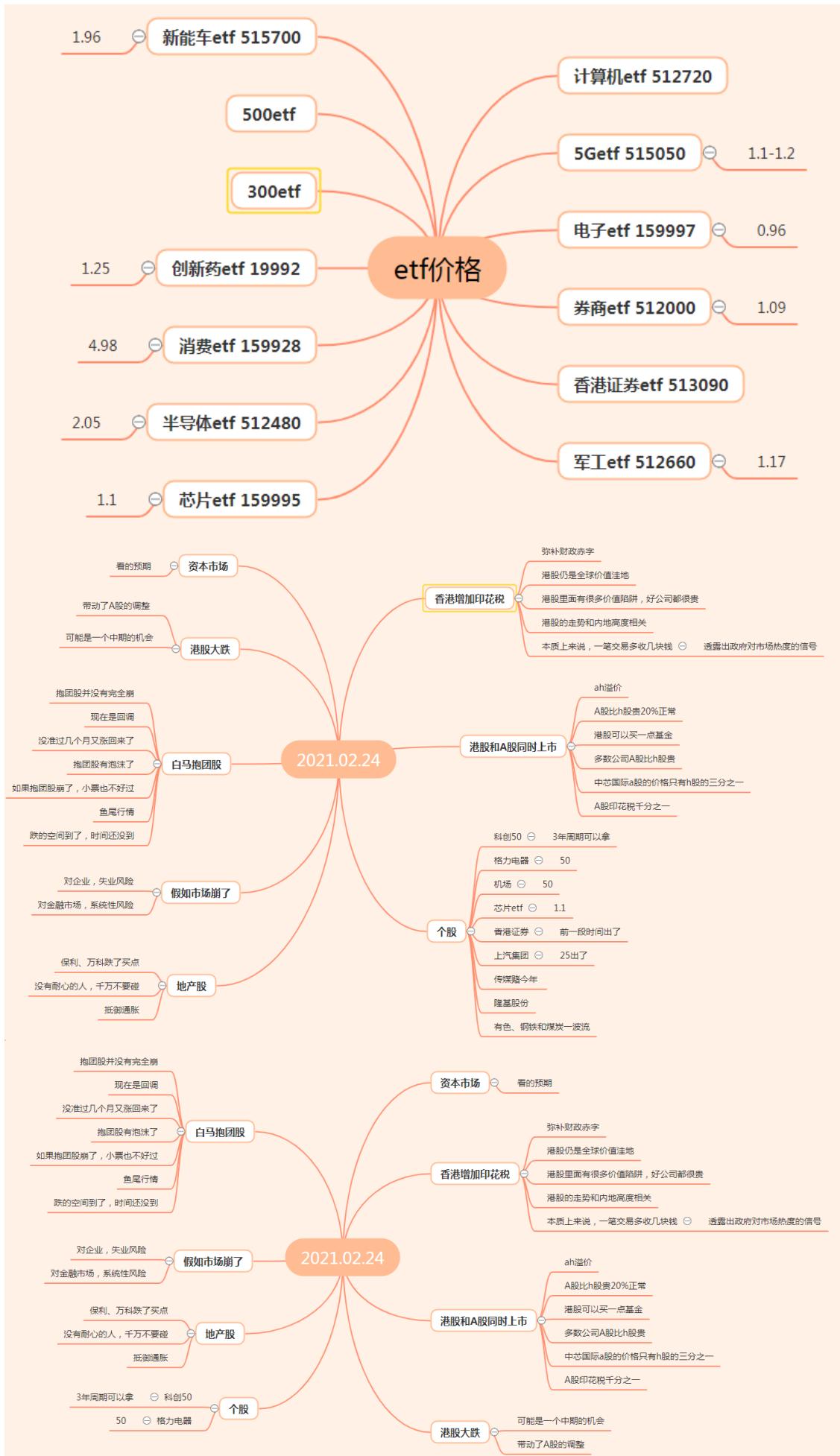


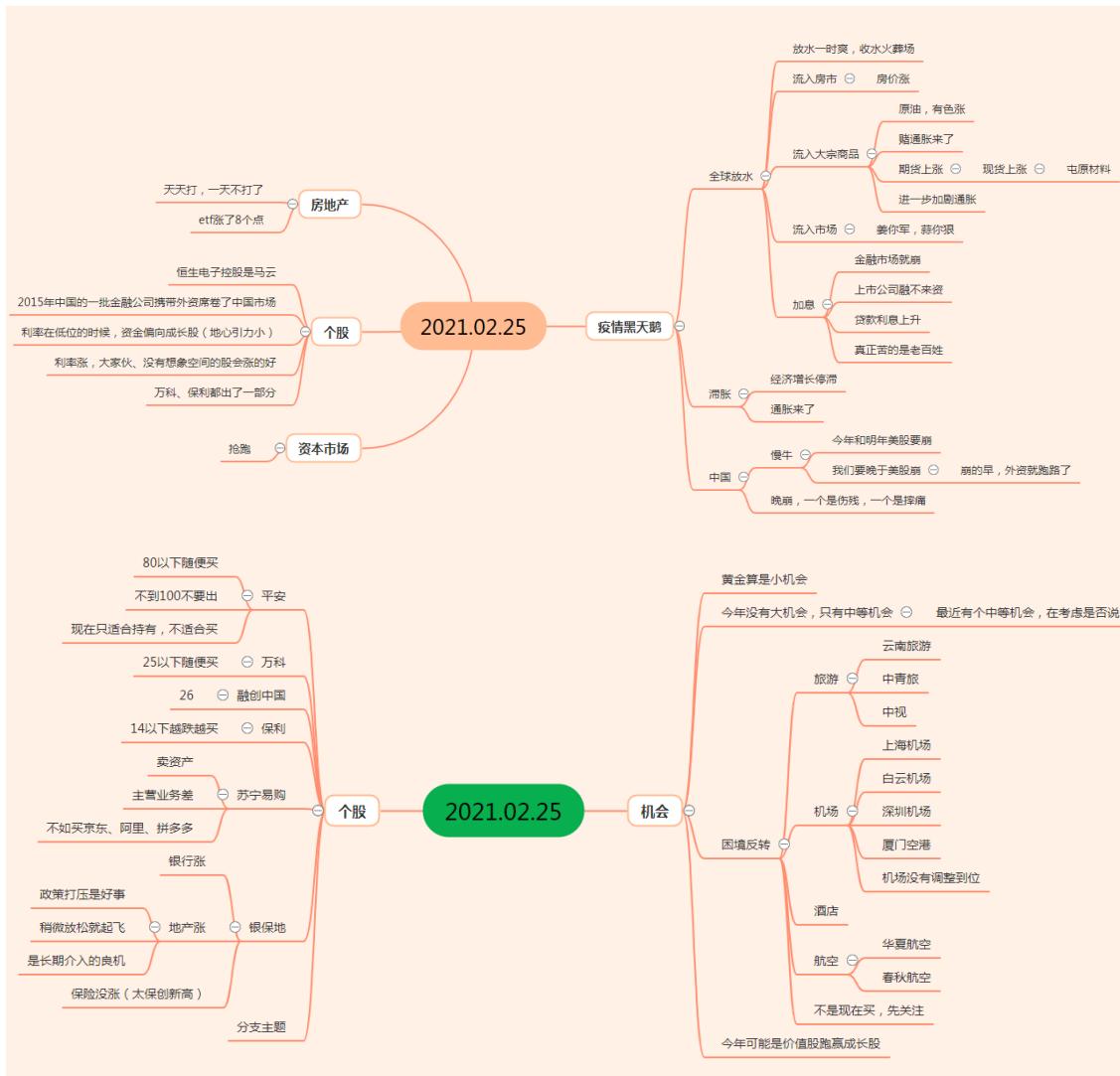


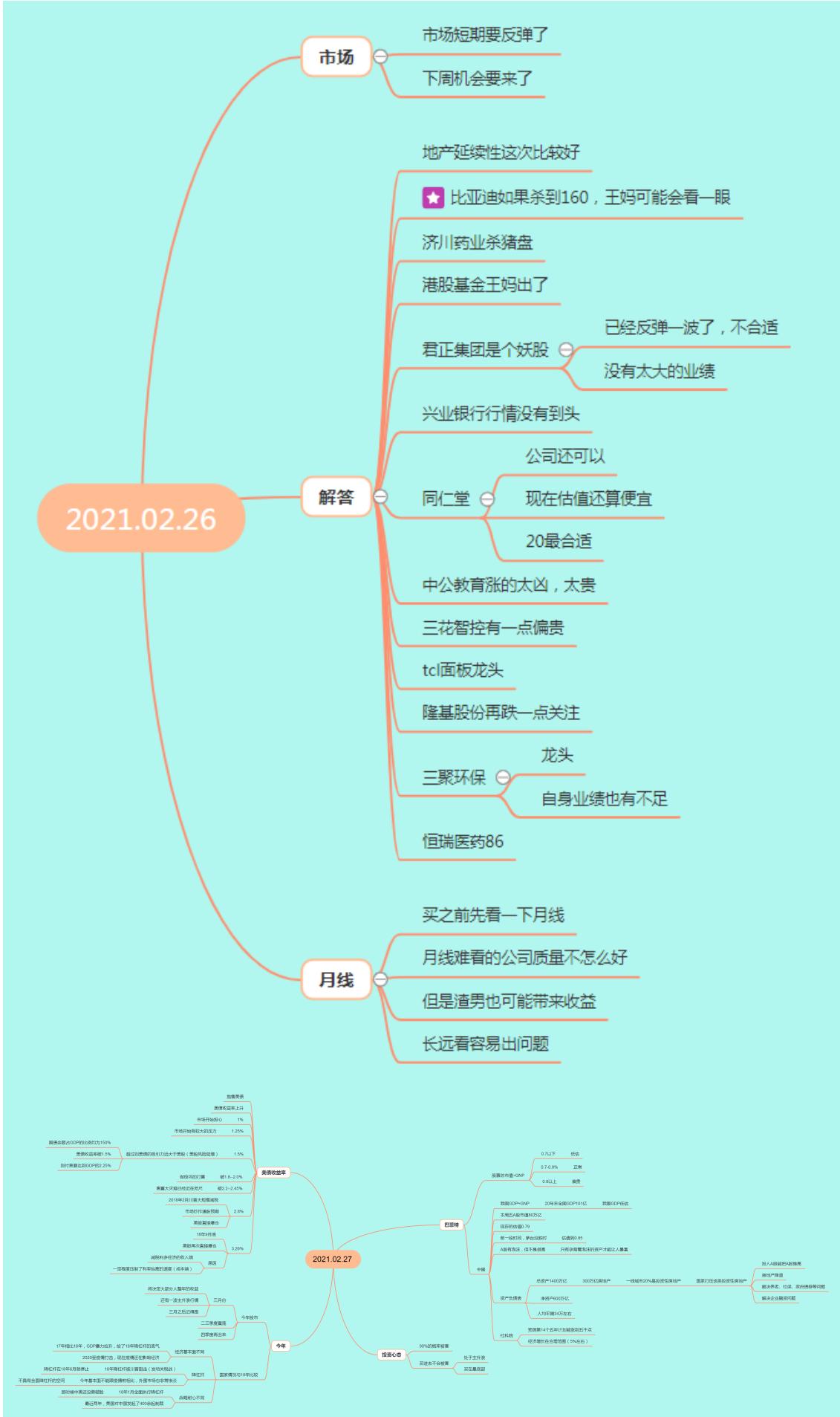


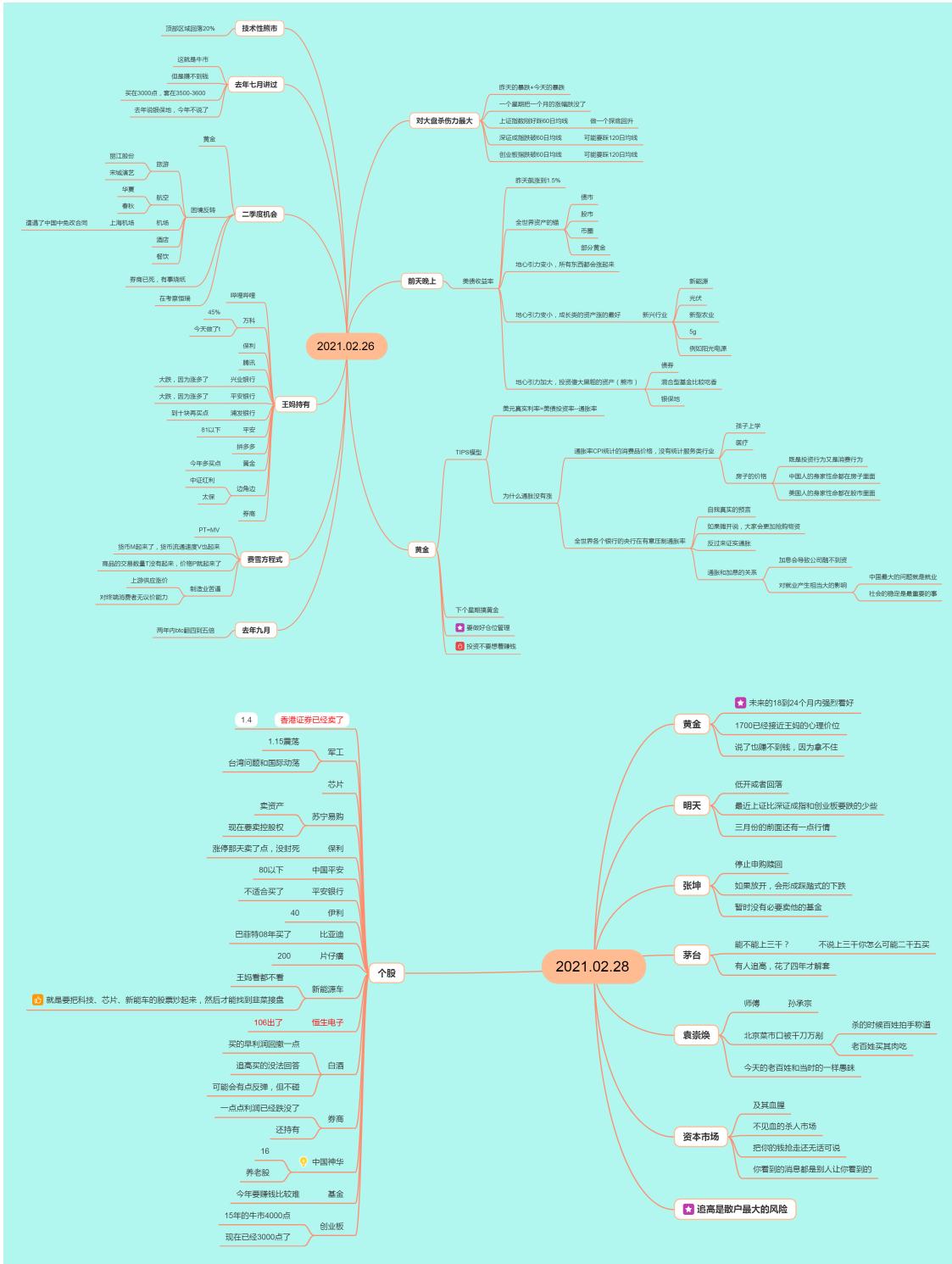


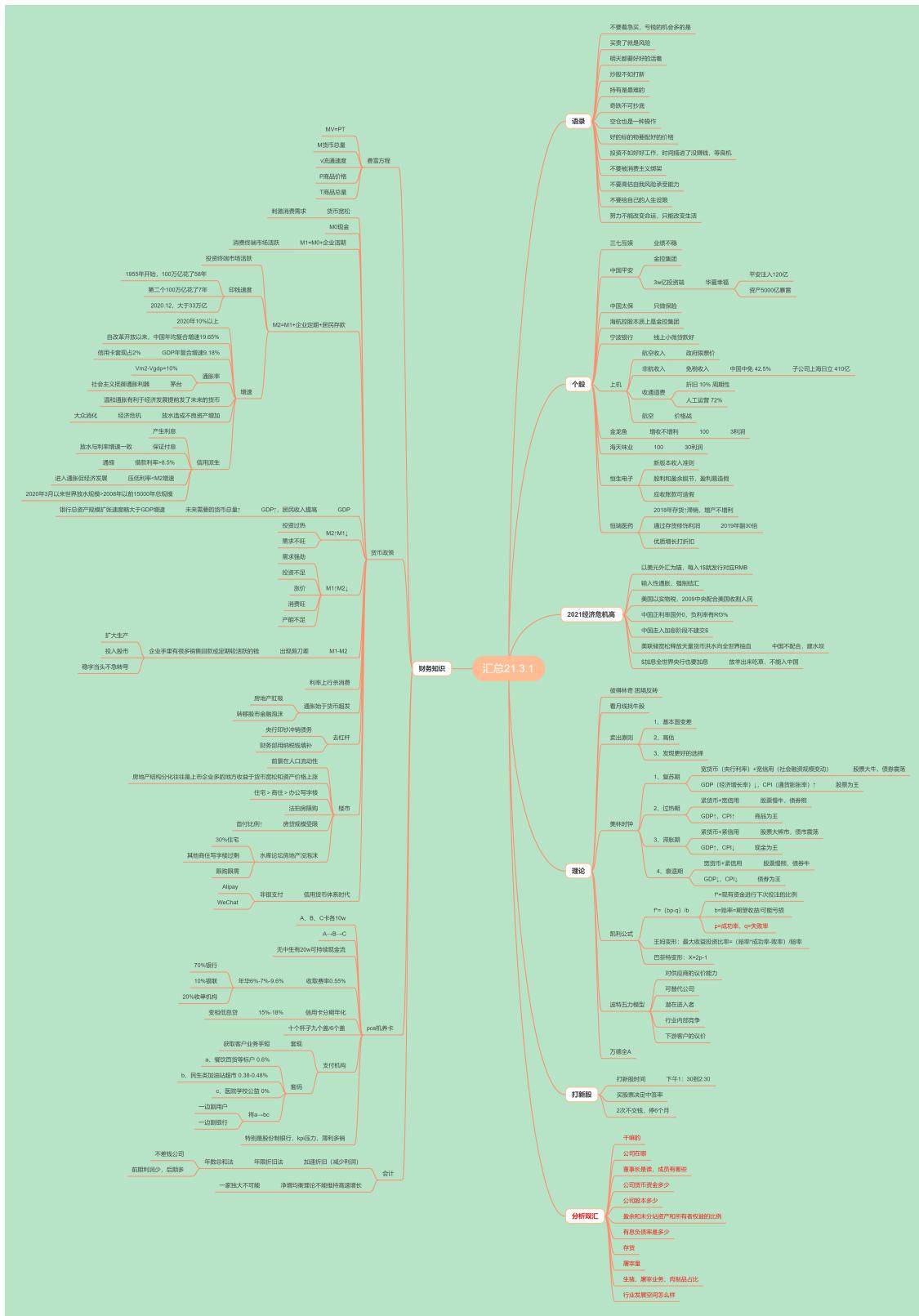


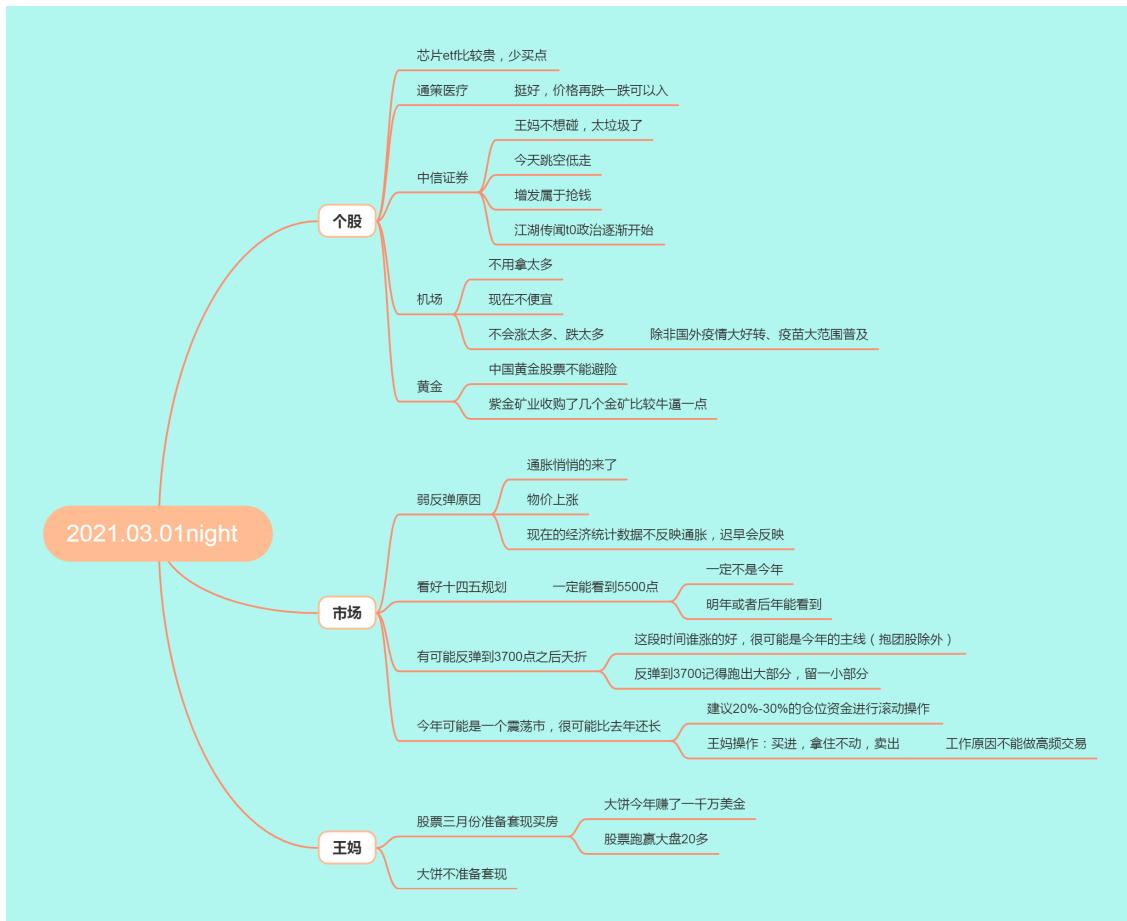


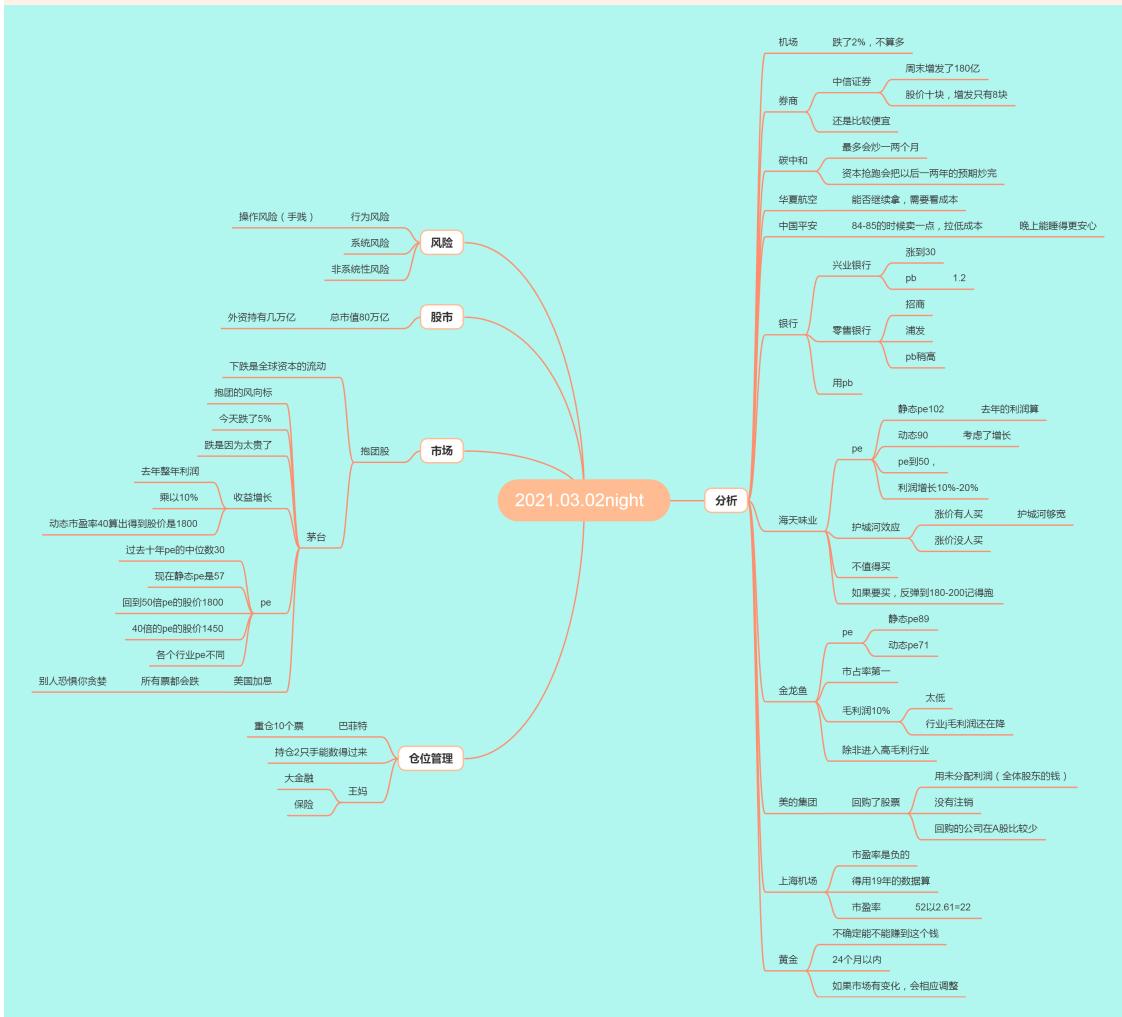


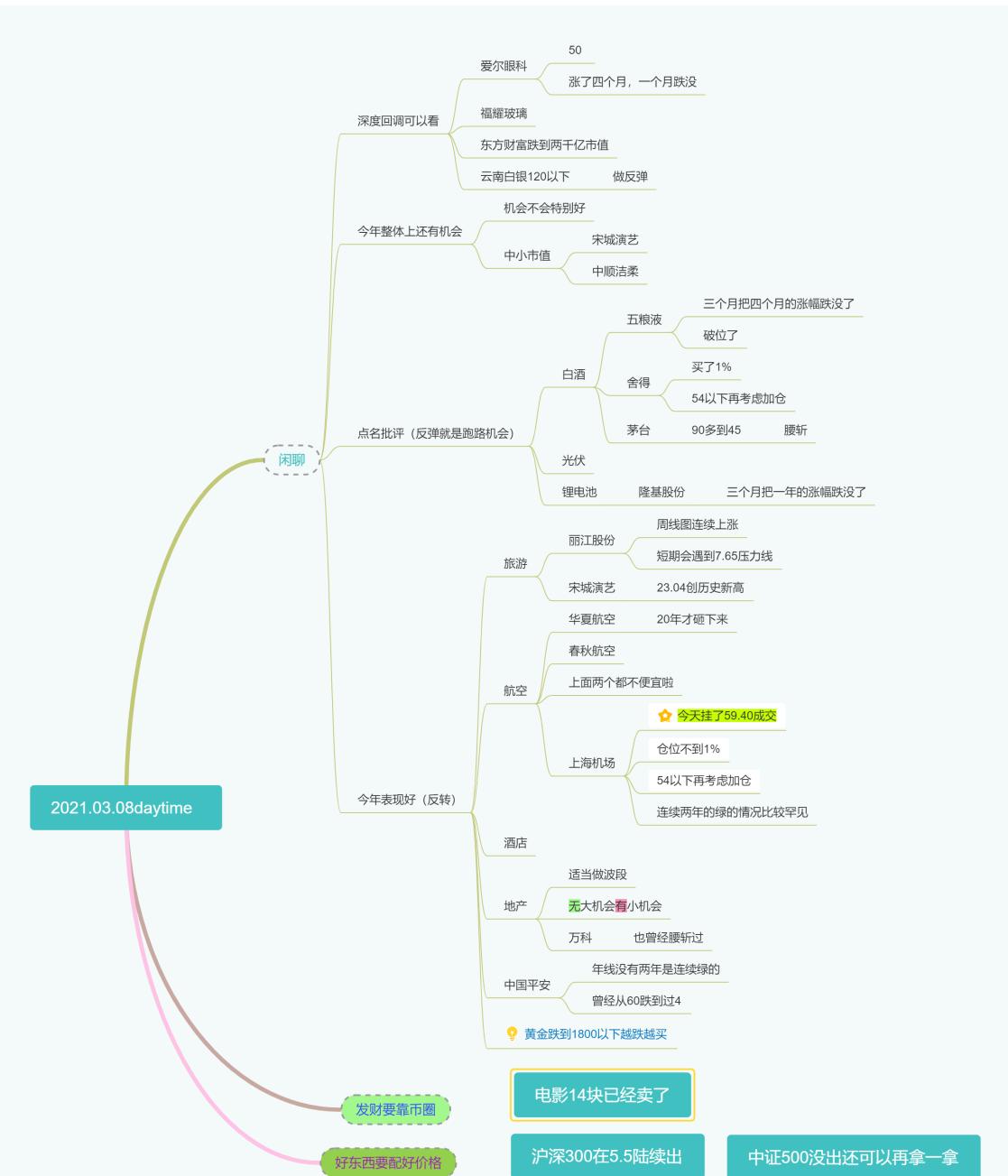


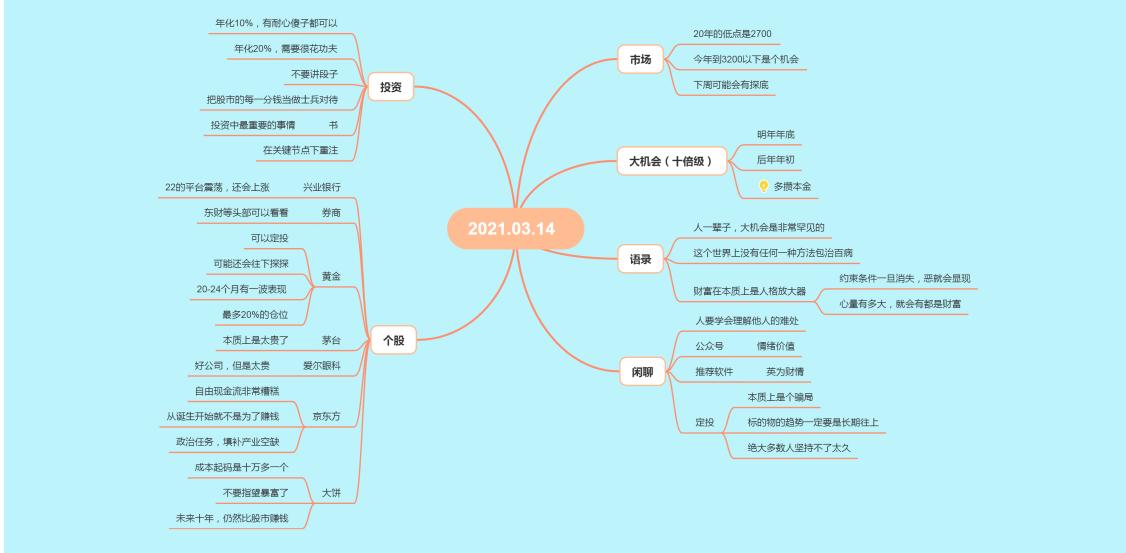


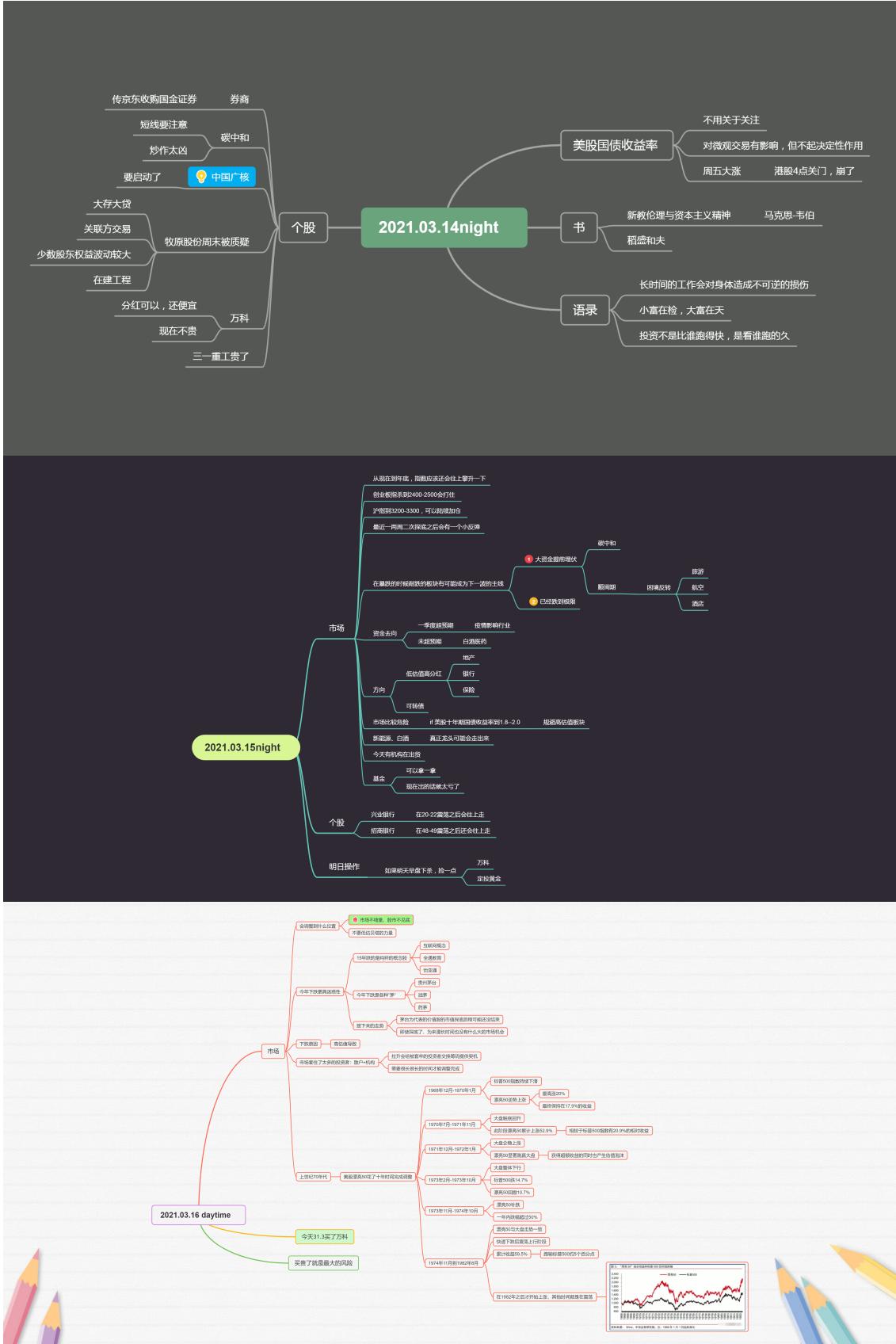


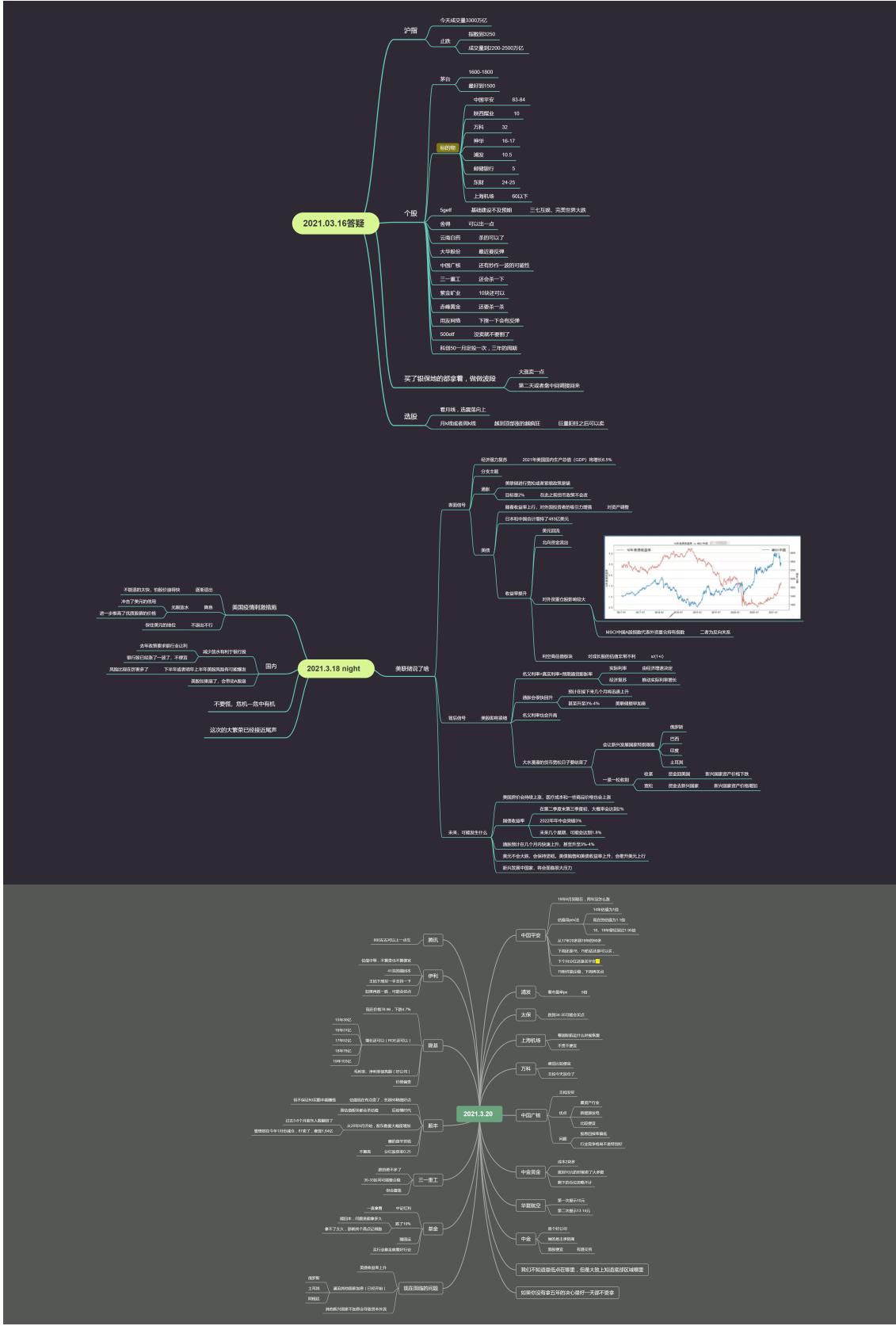


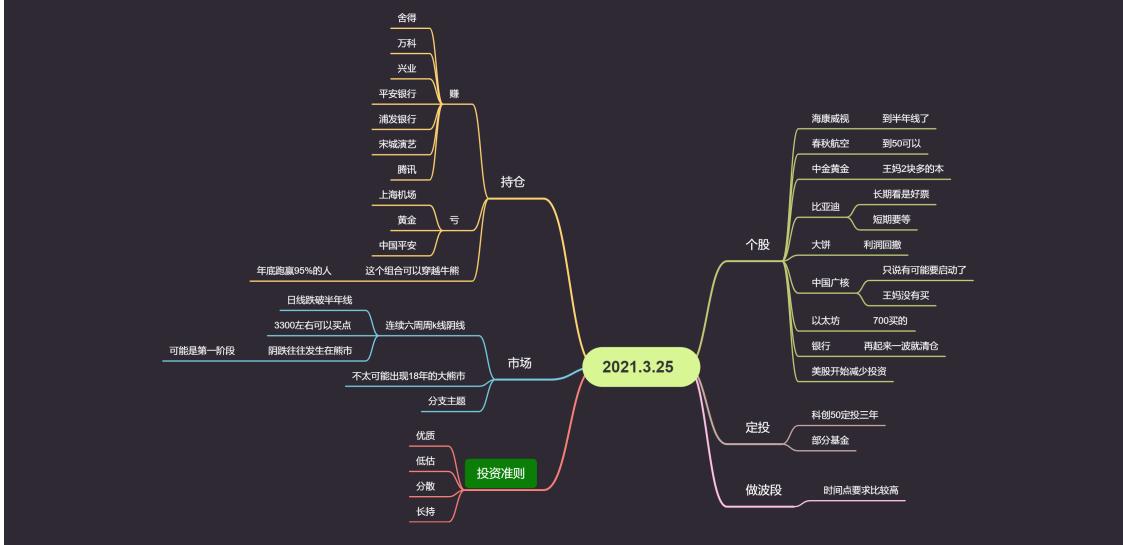
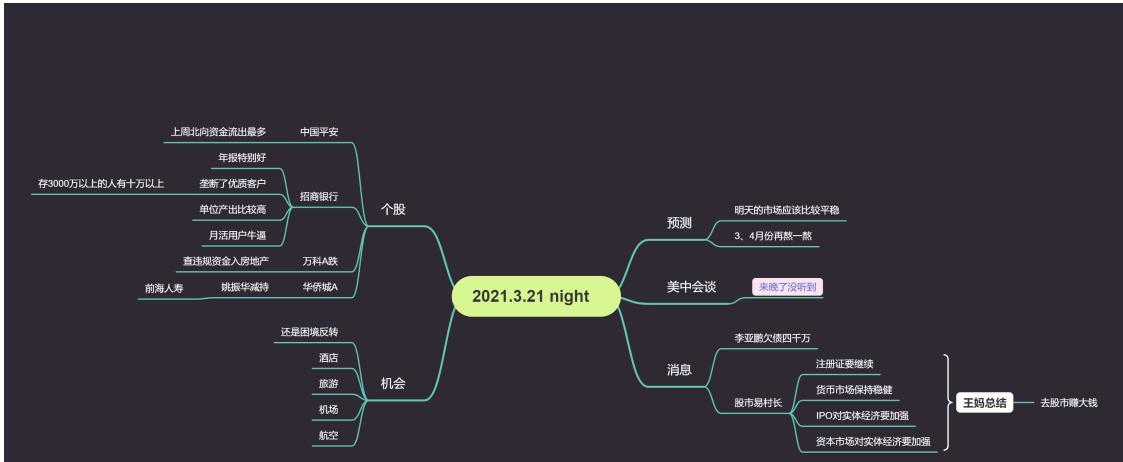


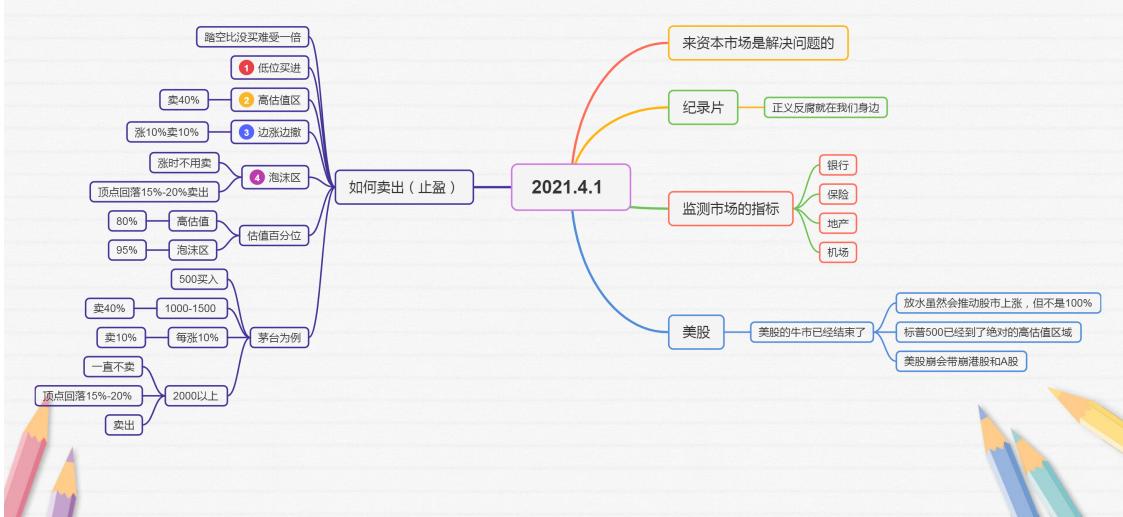
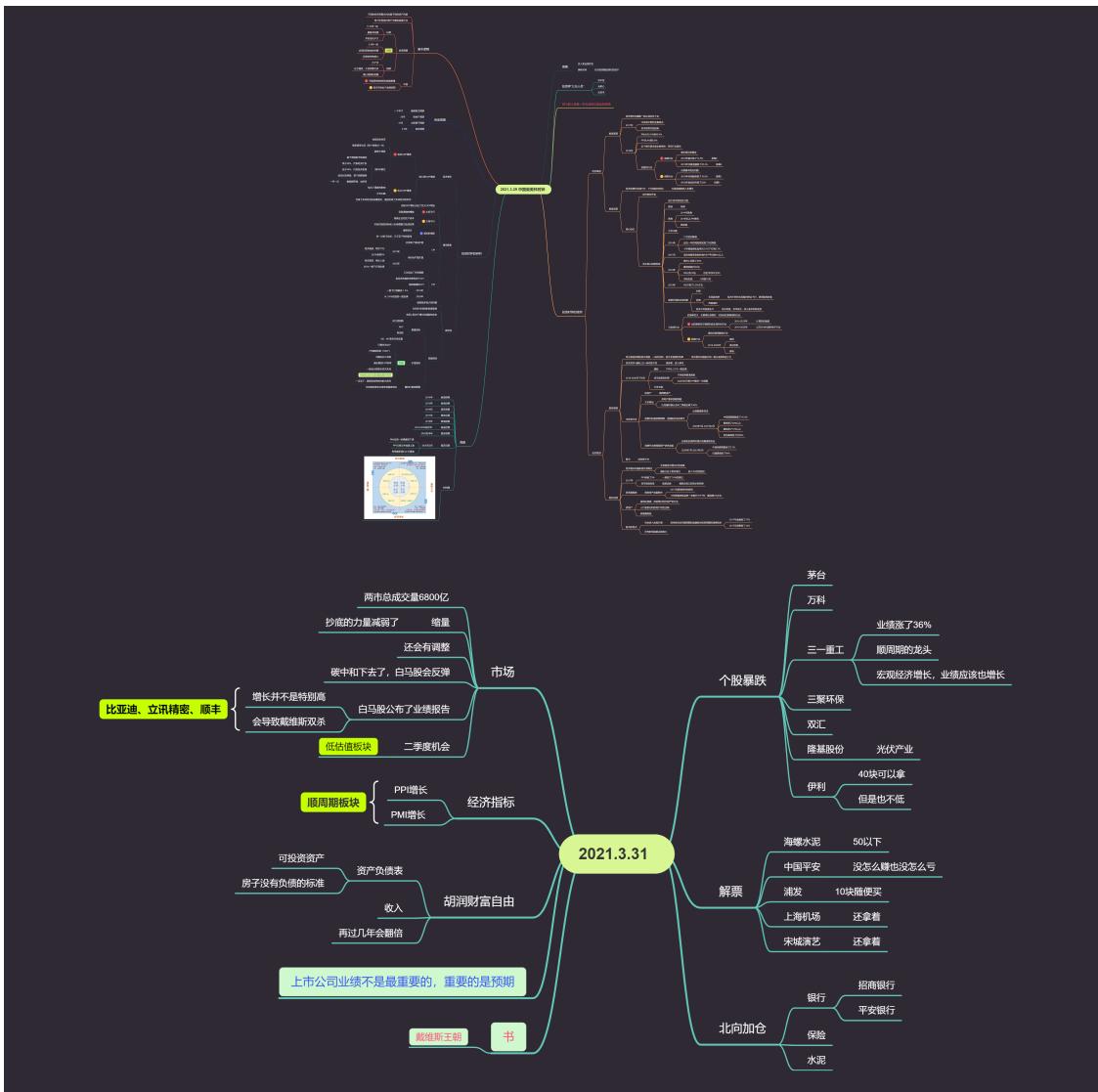












如何判断贵还是便宜

两个例子

市场整体
估值百分位
全A风险溢价

比亚迪

- 现在市值4756亿 —— 市盈率118倍
- 市盈率法 —— 利润增长速度50%
- 20年的利润42亿 —— 基数
- 21年的利润63亿 (42×1.5)
- 22年的利润94.5亿
- 23年的利润141.75亿
- 24年的利润212亿
- 25年的利润318亿 —— 经过了高速增长阶段
进入永续增长期 —— 估值给30倍市盈率 —— 市值9568亿
给出的市盈率很重要
- 增长和估值比较准得到

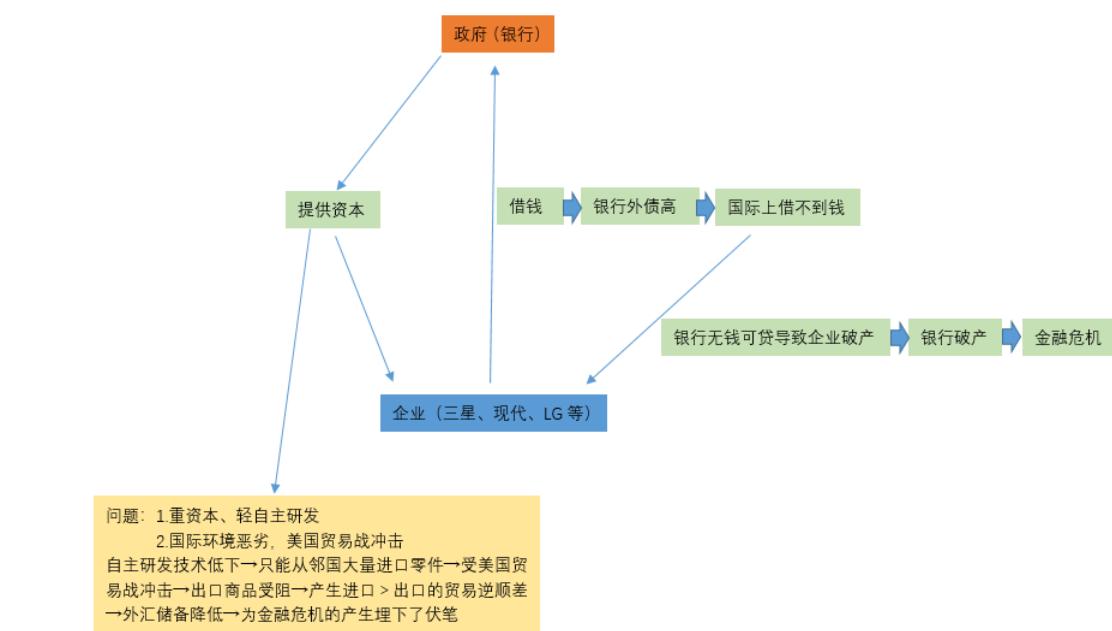
万科

- 现在市值3370亿 —— 市盈率8.37倍
- 市盈率法 —— 利润增长10%
- 20年的利润415亿 —— 基数
- 25年利润为668亿 —— 估值给12倍市盈率 —— 市值为8000亿 —— 五年赚130%很稳定

2021/4/2 如何判断贵还是便宜

取值来源	年报	估计(统计)	市盈率	经验估计						
公司名称	所属行业	净利润	每年利润增长率	5年后利润	现在的估值	5年后估值	5年后市值	此时市值		
比亚迪	新能源	42	50%	318.94	118.00	30	9568.13	4750	1.01	单位(亿)
万科	地产	415	10%	668.36	8.37	12	8020.34	3370	1.38	

说明:
利润增长率可以参考历史值，个人觉得可以统计行业内同等水平的公司近5年的平均值作为参考。
高速增长阶段后进入永续增长期（财管），比亚迪给到30倍可能偏高；估值涉及产业生命周期理论（战略）。



- 2021_04_10截止