

定投与修心

作者：二师父

微信公众号：二师父定投

ID:ershifudt88

有的读者问，为啥二师父的基金这么快就浮盈了，这个我没具体算过，都是看的蛋卷后台的数据。其实浮盈浮亏都是浮云，赚到钱才是王道。

今天与大家分享的主题是定投和修心的关系。这个分享看起来没有具体的投资知识，但是二师父告诉你，投资成功与心态，心性，以及对人性的理解有很大的关系，跟投资知识的多少关系不大。所以这个分享是很重要的，只是估计没有一年以上投资经验的读者未必能够理解。

二师父说的定投是宽泛的定投，每天做 10 个俯卧撑是定投，每天背诵 10 个托福单词也是定投，每天去交一个新朋友也是定投。二师父今天分享的定投是指定期投资指数基金。

那么咱们定投指数基金与修心有啥关系呢？

关系很大的。比如今天市场大跌，短期投资者开始懊悔，早知道清仓就好了，为啥我这么傻。这是定投者心态不稳。如果我们想要投资更加顺利，必须学会修心。

怎么修，像达摩祖师那样面壁 10 年，终究成为一代大师。定投者最终要学会佛系定投。

无论大盘如何涨跌，我们的心态始终保持稳定。不到交易日不交易，不到低估不定投，不到正常估值不止盈。

这些都跟心态有关，无法拥有闲庭信步的淡然心态，那么你在定投的过程中就要不断修心。

修炼到什么程度，不以涨喜，不以跌悲。涨了喜，跌了乐。总之，定投使我们快乐，到达这种境界，那么修炼到达 5 成了。

更进一步呢？举世皆醉我独醒的状态。无论外部专家怎么讲，其他的投资者如何操作都跟我无关，我只做我认为正确的投资决策，对了就总结经验，错了就汲取教训。这是第二层境界。

第三层，投资与生活的融合。每天投资成为日常的一部分，就和吃饭一样，每天看一看投资书籍或者文章，每天学习一点，进步一点，不期待投资能够给自己带来多大的收益，只把他当作一项乐趣。渐渐地，他就成了我们生活的调味剂，这时候就是最佳境界，无论涨跌，无论盈亏，定投是一件让人快乐的事情，到达这一步，我们就是投资达人了。

你可以看看自己目前是第几步了。

总有读者想让二师父在估值表里面增加其他指数基金的估值。二师父想了想还是固守在这个范围内，二师父告诉你通过定投估值表里面的指数基金实现年化百分之15的收益率是正常的，当然不能看一年，而要看平均，因为像目前的这种市场环境，如果从年初定投你到现在有可能是亏损的，但是牛市一旦开启，你定投的基金一周的涨幅可能就到达10个百分点以上。

不要太贪，你知道年化百分之15的收益率是什么概念吗？如果你有50万的资金，定投30年，年化收益率百分之15，那么30年你将要退休后的资金量将变为3310万，整整翻了66倍。学会耐心，财富都是有耐心的人一点一滴积累的，一夜暴富最终的结果可能是倾家荡产。

比如曾经的比特币，比如曾经的P2P，让多少人暴富，如今又让多少人想跳楼。不要投资这些没有安全保障的平台，踏踏实实，一步一个脚印定投指数基金，当你承认自己投资水平不够开始定投指数基金的时候，你已经超越了百分之90的中国投资者。

关于主动基金，二师父的试验基金中海医疗保健主题股票（代码：399011）目前已经开始盈利。当然目前市场环境不明，如果继续下跌，还是在亏损10个百分点的位置止损。

有的读者推荐了另外一个主动基金，富国精准医疗混合（代码：005176）。

二师父比较了一下，看看优劣势。

富国精准医疗混合的基金经理是优于中海医疗保健主题股票的，那么咱们一起看看持仓。

精准医疗的三大重仓股票是同仁堂，康泰生物，海正药业

中海医疗股票的三大重仓是老百姓，恒瑞医药，长春高新

咱们一起看看持仓股票的优劣。

同仁堂（代码：600085）是中药行业著名的老字号。净利润10亿元人民币。每股收益增长率百分之10. 市盈率为46.4，高于历史76.71%的日子。

康泰生物（代码：300601）是深圳首批高新技术企业之一，主要从事生物制品的研发，生产和销售。净利润2亿元。每股收益增长率93%。市盈率100.05，高于历史19.43的日子，注意这个历史选取时间是从2017年初开始的，不具有代表性。

海正药业（代码：600267）中国最大的抗生素，抗肿瘤药物生产基地之一。净利

润 1300 万人民币，每股收益增长率 57%。市盈率 798.87，高于历史百分之 90 的日子。已经严重高估了。

再看看中海医疗股票的三大重仓，老百姓（代码：603883）是全国领先的药品零售连锁企业之一。净利润为 3.7 亿元，每股收益增长率为 26%，市盈率 56.52，高于历史百分之 70.99 的日子。

恒瑞医药（代码：600276）是国内最大的抗肿瘤药和手术用药研发和生产基地。净利润高达 32 亿元。每股收益增长率 22%。市盈率 79.97，高于历史百分之 97 的日子。

长春高新（代码：000661）是以医药生产销售为主，辅以一定的房地产开发。净利润 6 亿元。每股收益增长率 35%。市盈率 44.08，高于历史百分之 26 的日子。

综合上述两只基金的三大重仓股票的基本面信息。老百姓是优于同仁堂的。从盈利的角度来看，恒瑞医药是优于康泰生物的，但是他的估值却远高于康泰生物。虽然每股收益增长率康泰生物很高，不过因为其市值低，净利润低，所以也无法超越恒瑞医药。因此，从右侧趋势交易来看我们还是认为恒瑞医药优于康泰生物。

同理，长春高新是优于海正药业的，只不过长春高新不是一家专门研究医药的公司，他辅助一定的房地产开发。不过这对基金整体上影响不大。

从这些股票来看，目前医药的估值是很高的，所以只能做右侧交易，如果碰到急速下跌的情况，一定要注意止损。当然如果投资主动基金碰到基金经理更换，立刻清仓，不要犹豫，你不知道下一个基金经理是不是坑。

二师父最后再提醒大家一次，我不建议大家投资 P2P, 股票和主动基金。我只建议大家投资指数基金，如果你连浮动都忍受不了，我建议你就买银行理财或者货币基金就行了。

这些关于主动基金和股票的右侧交易不是鼓励大家投资，而是二师父的投资思考记录，写出来和大家一起探讨。