

## 二师父 7 月定投总结

这个月，大盘下探到 2777.77 点，这是一个吉利的数字。

在房地产里面，7 就意味着起来。可是咱们的大盘上证综指似乎没有一点起来的意思。

在市场不断波动起伏的过程中，二师父发现很多人都是被涨跌蒙住了双眼。今天涨了就觉得自己买入指数基金成本提高了，今天跌了就觉得自己买入的指数基金成本降低了。很少从估值的角度来看待指数基金购买的成本。这是投资指数基金的大忌。

七月份对二师父来说仍旧是收获的日子。

在 7 月，二师父雪球和微信公众号读者数目接近 2 万人，很多读者说如果哪天二师父定投读者数目只减不增，那么熊市来了。可能你很难看到那一天了。因为还是有很多有远见的读者来提前布局，企图买在最低点也是一种贪婪。希望你也是有远见的人。

感激的话说的太多就有点假，二师父始终坚守一个信念：爱人者，人恒爱之；敬人者，人恒敬之；助人者，人恒助之。二师父在自己做好投资的同时也会尽全力帮助每一位读者，公众号后台大家的每一条留言二师父都会做到有问必答。

具体定投总结如下。

### 1、 盈亏统计

本月总共投资了 5 只指数基金，不是平均投资，而是选择相对低估来投资。还有

的指数基金建立了底仓。

中证银行，中证红利增强，300 增强，500 增强，50AH，目前这 5 只是重仓。中证银行是听了读者的建议之后加入了底仓，一下子打入了不少的份额，因为银行指数基金本来已经破净值，而且是处于历史低位，一次性投入一部分风险并不大，只要能够忍受的住浮亏即可。目前中证银行是浮盈 5.21 个百分点。有时候读者的评论和观点也会给二师父启发，你们也是我的老师。

目前 7 月投资的六只指数基金全部浮盈，二师父投资的所有基金整体浮盈是 5.23 个百分点，券商和传媒是上个月投资的，仓位不重，目前是浮亏状态。等待牛市到来券商不涨二师父就退出投资界。对于目前这种反复震荡的市场，浮盈和浮亏都是浮云，咱们就是为了在这个时候积累份额，然后正常估值开始收割。

希望开始之后就不要停止，中途离场是最可惜的，要么别投，要么就坚守到下一轮牛市。每一个坚守到最后的投资者都会胜利。

## 2、 关键节点总结

本月关键节点是 P2P 暴雷，疫苗造假事件以及人民币暴跌。

关于 P2P，二师父从来不建议投资，如果你不小心投入了资金而且平台暴雷，尽快止损，二师父见过血本无归的 P2P 投资者。请记住，投资就要投资证监会银监会监督的平台。

疫苗造假事件，二师父本来判断医药指数会暴跌给我们带来买入机会的，没想到医药股票如此扛跌。希望能够进入低估吧，如果进入不了，那么咱们就等待，等待市场给与我们的机会，不到低估决不投资。

央行放水，宽松的货币政策导致人民币暴跌，棚户区改革让三四线城市的房价飙涨，这一切会不会影响到股市呢？会不会迎来一轮周期性的牛市，二师父不得而知，二师父知道的是流入楼市的资金增多必然流入股市的资金减少。

15年牛市的时候很多区域的房子价格是下跌的。而北京房价暴涨的16年确实熔断大年。

### 3、 基金买卖分析

二师父一直推荐标配是50AH，300策略指数，500策略指数，长期坚持定投这三个可以获得很不错的收益的。目前在蛋卷二师父也出了自己的投资组合。

本月买入节奏控制非常好，没有失误操作，进一步加强了500增强和中证红利的重仓地位。中证红利一直是二师父的第一大重仓指数基金，高分红，低估值，值得拥有。

在7月份，二师父依旧闭关学习，保持平静的心态，买入并适当持有，长期持有。目前二师父公布的估值表基金已经涵盖了全球市场，还有避险品种黄金和债券，按照估值表投资可以取得不错的成绩。

至于读者说的香港大盘，香港中小板这些指数基金，二师父会慢慢研究，有价值的会加入。不过固守自己的能力圈是最好的选择。

### 4、 知识结构反思

二师父7月读了2本书，因为在准备书稿所以学习较少。

欠缺：目前二师父的投资哲学，系统，方法都已经建立，风险控制也做了。整体投资理论和系统根据目前的水平来看是没有漏洞的，不过二师父欠缺对个股的分析和诊断能力，二师父会进一步学习，争取学会诊断个股，由分散到集中始终是二师父的投资思路。活到老，学到老。指数基金有很多未知的领域等待二师父探索，股票有更多未知领域等待二师父探索，如果你有兴趣以后咱们可以建立二师父投资团队一起研究，一起进步。

7月份是收获的季节，当然这些收获都是来自读者的支持和鼓励，二师父无以为报，只能更加勤奋学习，刻苦钻研，给大家提供更多有价值的信息。

陪伴是最长情的告白，定投的路上，二师父会一直陪伴着你。