

五穷六绝七翻车，我们依然要保持乐观的投资心态

在股市有一句谚语：无穷六绝七翻身。然而，7月的A股股市并没有翻身，反而翻车了。

这对投资者是巨大的考验，反反复复地震荡真的会让人内心的恐惧加深，不过我们定投依然要保持乐观的投资心态，笑着日子容易过。去年7月大盘下探到2777.77点，整整一年过去了，上证综合指数收盘于2944，整体是上涨的。不用恐惧，只要从去年严格跟着二师父定投的，现在除了华宝油气浮亏，其余的基金全部是盈利的。为何要恐惧呢，3500点不是梦，5000点依然会回归，这是泽平先生说的，只要耐心持有我们已经买入的指数基金，胜利只是时间问题。

1、 盈亏统计

本月的场外定投总共执行了4次，标的主要是50AH、基本面60，恒生国企（H股指数），地产指数，券商和医药100。均在低估区域内定投，这个实盘是在天天基金展示，今晚天天基金后台修复无法登录，二师父记得总体收益率是6%。从6月开始建仓，在大盘一直震荡的情况下取得这个收益率还是不错的。之前蛋卷的场外定投收益率最好的还是白酒72.5%，熊市喝酒行情果然没毛病。

场内鳄鱼计划总共操作四次。包括买入银行、油气和人工智能。卖出医药一份，消费直接减了20%仓位，这些都有记录的。场内除了油气浮亏11%，其他的指数都是盈利的，因为油气一直轻仓，所以对整体回撤影响不大。

油气投资还是慎重，周期指数不适合重仓，对于宽基和行业指数，不管经济周期如何，内生企业盈利是增长的，这是贡献利润的源泉。而对于大宗商品指数更多的是赚波动的钱，严格意义上是投机性利润。

2、 关键节点总结

本月关键节点是科创板登陆历史舞台，陆金所准备停止 P2P 业务。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，提取出自己的资金。请记住，波动率低而收益率和股权相当的投资品种一定会出问题的。

一边是 P2P 刚兑产品退出历史舞台，一边是注册制和科创板的诞生。这难道是偶然吗？也许这两件事对于中国股市将会有着划时代的意义。

货币基金的收益率持续走低，刚兑产品的频频出局，市场的货币总量保持一定，房地产市场的流动性已经被限制住。这些资金会去哪里呢？资本都有逐利的天性，总是从低收益品种到高收益品种。那么对于当前市场环境就只有股市了。除非很多人拿着低收益的货币基金让通货膨胀不断地侵蚀自己的财富。

3、 基金买卖分析

二师父一直推崇极简投资，当前的场外定投实盘完全符合这个理念，不看盘不择时，完全依照估值进行定投操作，利用时间的复利战胜市场。

场内鳄鱼计划还是比较看重根据估值来进行择时操作的，毕竟买的好比买好的重要。之前 300 医药估值正常偏高，并未到达高估，所以卖出一份。消费在 7 月份到达过高估值，二师父直接减仓，不贪婪，该止盈就止盈。我们一定要严格遵守制定的定投策略，再伟大的策略缺乏坚定的执行力必然无效。另外就是人工智能，在低估区域买入一份，资金量不大，二师父的安全边际控制十分严格，现在已经上涨了 6%。周期指数，永远记住不重仓。

4、 知识结构反思

二师父7月读了杨天南的《一个投资家的20年》，已经在学堂分享，接下来读的是《投资者的心灵修炼》。这几本书都侧重价值投资的理念，可以帮助大家加深对价值投资的理解，把这些原则刻到你的脑子里面，任何时候遇到任何市场环境都保证严格遵循这些价值投资原则和理念，在这些理念的基础上来制定交易策略，这样才算是学以致用。

欠缺：宏观财经知识比较欠缺，对世界经济大势的理解不够深入，虽然不影响我投资赚钱，但是会让自己失去对整个时代脉搏的理解和掌握，只有对未来的发展有着清晰的认知才能够让现在的自己闲庭信步。未来半年会加强这块。学习是一生的事业，我们一生努力学习也是为了一生的幸福生活。

每天坚持一点点，不知不觉我们已经走了很远很远，未来能够走到哪里并不重要，重要的是我们一直努力前行，无论光明还是黑暗，我们从未想过放弃，这就够了。遇见众多默默支持我的读者朋友，我想肯定是上辈子二师父拯救过银河系才能有如此的好运。目前我的课程我的知识储备不是最佳的，课程硬件条件不是最好的，但我相信始于艰难，终于至善。用一生的努力去精进，不负读者的陪伴，不负伟大的时代。未来可期！