银保监会一则消息拉动了整个保险板块

**作者：二师父**

**微信公众号：二师父定投**

**ID:ershifudt88**

A股结束四连阴，今天在券商保险板块拉动下又噌噌噌的起来了。

**市场永远无法预测，大部分人认为要跌的时候，他就会涨；大部分人认为要涨的时候，他就会跌。**

**这是索罗斯提出的著名的相反理论，以后大家可以仔细验证验证。**

保险板块没有实质性利好。这次上涨完全来自一则消息。

本周末银保监会发布了《关于优化保险公司权益类资产配置监管有关事项的通知》。

这个通知明确指出：以后保险类资金配置权益类资产最高可占到上季末总资产的45%，其中点明了中国人寿、太保寿险、泰康人寿、新华人寿、人保财险等公司权益类资产比例提高到35%。

这话二师父解读下，很好理解，保险类资金属于大家购买保险的保费，这类资金的集合是保险类资金，简称险资。

权益类资产可以理解为股票，A股股民虽然不一定全懂融资融券，但是股票肯定懂啥意思。现在险资可以提高买股票的比例了。

这本来和保险板块的利好没有啥关系，只是体现了监管层把资金往金融资产这个蓄水池引导的意图，可是市场不管三七二十一，先涨为敬。

于是今天新华保险、中国人寿、中国人保、中国太保、中国平安都一路上扬。

**市场上很多投资者又开始寻找保险类基金。这类基金以前介绍过，有300非银指数基金、中证证券保险指数基金，还有一个方正富邦保险主题指数（备注：分级基金）。**

保险这个行业在二师父看来属于第三梯队，平安这种只有规模优势，不过产品性价比真的不如小公司的产品，所以市场上一直有一句话很深刻：推荐买平安的股权，可是不建议买平安的产品。

这话逻辑还是有点问题，产品都不推荐了，还去买他的股权，这生意能长久吗？

所以保险一直属于轻仓配置的，在实盘里面以300非银为主，因为这个指数里面既有保险类股票，又有券商类股票，所以波动大，适合跟券商一样低吸波段，长期投资价值一般。

**目前的市场分化明显，下行空间不再有限，一动不如一静，逆势定投唯一可以选的品种就是债券类基金。然后已经投资的拿住就好了，没啥大问题，关键看心态，我准备做过山车了，车速太快，下车容易上车难。**