机构预测的2020年四大板块机会，靠谱吗

**作者：二师父**

**微信公众号：二师父定投**

**ID:ershifudt88**

每到年底就会有各种各样的专家预测第二年的机会。

**机构预测的2020年四大板块机会——消费、医药、金融、科技，认为未来还有行情，还会继续涨，大家觉得靠谱吗？**

二师父认为这是不靠谱。

**第一个原因是除了金融里面的银行和保险板块，消费、医药、科技的估值都在相对高位。**

不论是个股还是指数，逆向投资者都无法重仓投资。因为谁也无法确定未来一定上涨，你需要问自己的是万一专家预测失败，买入的板块指数或者股票跌了你怎么办。

**第二个原因是今年都在吹5G和科技，讲中国已经加速科技产业升级，未来5——10年会有高科技重大突破**

二师父承认，科技突破与技术进步确实是未来的常态，而科技企业的发展日新月异，竞争也异常惨烈，稍有不慎，就会成为诺基亚这样的失败企业，直接被苹果干掉。所以收益与风险也是对等的。

**第三个原因是和5G对标的人工智能在2019年年初和2019年6月是最有投资价值的时刻**

当时人工智能指数还处于低估区域，二师父写过文章。为啥在指数低位的时候不去推荐，而现在无论科技还是人工智能指数高位的时候推荐呢？主要符合大众心理预期，这时候讲大家都能认同。

二师父每次写文章分析基金有投资价值的时候都是基金跌的比较惨的时候，之前分析过券商，每次底部都有人怀疑这个指数能不能涨回来，之前分析过广发医药和300医药，带量采购事件导致所有人一致看空，还有人专门问了自己在相关领域工作的专业人士确定带量采购会影响医药行业的利润，所以对于医药股票也得谨慎。

**群体思维往往都是随着趋势的，大家都会跟风，大多数人说一个指数或者事物好的时候，其他人也会随之附和。这是人的天性。而做投资，就需要独立思考，真正的明白指数的价值所在，这是投资的难点。**

未来这四个板块还能涨吗？二师父不知道，不过我可以确定的是除了金融里面的银行和保险板块目前还值得配置以外，你投资另外三个板块的指数不如定投头部的上证50指数或者头部的恒生国企指数。