目瞪口呆

**作者：二师父**

**微信公众号：二师父定投**

**ID:ershifudt88**

今天聚合转债上市，涨幅133.52%，直接一天翻倍。

简直目瞪口呆。

打新股屡屡破发，中签即亏钱，游资开始炒作可转债，由小盘股对应的可转债硬是给炒作成妖债。

这真的太猛了，一天一倍，两天两倍，这种盛况只有A股市场才能见到。

可转债市场火热，而基金市场低迷。

去年爱坤、葛女神都遭遇了热捧，今年又全部遭到了唾弃，这不怪他们，而怪市场机制，难道他们不知道今年是稳增长之年吗？为什么不配基建地产，因为和基金经理一起蹲坑，大家一起挨骂，是市场问题，不是水平问题。反之，向去年董承非喊话新能源有泡沫，开始配置地产等价值股，一年表现比新能源差太多，最终被粉丝定义为水平有问题。

一直押注赛道的基金经理，就不会有这个风险，别人只会骂市场，这样子还能继续做下去。

很多事情我们没法改变，但是我们却可以利用自己的学到的知识来配置资产，稳健的青铜组合，比被套在中概上好吧，稳健的白银组合，比被套在中概上好吧。

给你算比账，中概浮亏35%，需要涨多少回本呢？（1-0.65）/0.65=53%。

之前一读者教育我，说胆子小了干不了大事，说自己中概被套了60%都不慌，说我要大胆一点，勇敢加仓。

那我给大家算笔账，浮亏60%是个什么概念。成本1元，浮亏60%相当于价格到了0.4，那么回本需要（1-0.4）/0.4=150%,也就意味着不管你怎么摊低成本，未来回本跟你的成本没有多大关系，中概不涨个150%，怎么摊低成本都无济于事。

摊低成本又有吗？毛用没有，除非中概来了重大利好，重新回到2元，否则在低位搞得越多，被套的越多。

当然每个人的资金量不同，如果你小资金玩一玩，亏了也不影响生活，还是可以的。即使这样，我也觉得恒生科技比中概好，毕竟涨幅不受限制，而且是全部科技股。

很多人自己都不确定中概未来能否回到1.53，重仓一个连明天什么时候来都不知道的品种，真没有意义。实在管不住手，轻仓。

相反，类似组合和稳增长方向的基金确定性更大，至少有市场预期，还能涨起来。投资的本质是选择，同期哪个品种性价比更高，就选择谁，毕竟买了A，就放弃了买B的机会，这就是机会成本，资金是有时间价值的。

很多人在说，定投要5年不挣钱，只要坚持，到5年以后就行了，这是对于宽基，看看传媒，16年就进入低估了，一直低估，错过了3年牛市，现在已经6年了，你要知道如果你坚持6年还亏钱，那意味着买的是负债。这不如把钱拿来买套房子，还能收收租金，也不如买我介绍的两个组合呢？

定投最重要的不是坚持，而是找到好的标的，正如过去10年你选择了纳斯达克，不管你怎么投，你都赚的不错，而过去10年你选择了俄罗斯指数，不管你怎么投，都表现很糟糕。

最近农业因为重仓的是猪肉类板块，涨幅不错，记得收割利润。当前创业板反弹一天以后继续下行，警惕创业板的风险，他是成长板块，说的很清楚了，加息周期避开创业板，凭运气赚的钱最终都会凭实力亏回去，我们只做确定性的机会，而不是靠猜测顶底。

新手可以考虑安信稳健增值混合A，老手随意，新手是入市5年以内的朋友，老手是入市10年以上的朋友，能够10年还待在市场，手艺不会差。