聊一聊市场上两级分化的板块

作者：二师父

微信公众号：二师父定投

ID:ershifudt88

目前市场上资金抱团非常明显，前期是资金抱团白酒，现在资金又开始抱团银行。

**对于坚守的朋友，最后总能吃到肉，而对于跳来跳去的朋友，可能左右吃面。**

**投资就两件事：第一做正确的选择，第二坚持正确的选择。**

白酒下跌是正常的，任何趋势到最后一定会反转，越是距离顶峰越近，趋势反转的概率越大，这个时候再进行投资的风险也越高。

而真正的转折点到底在哪里，只有行情走出来以后，投资者去回顾历史的时候才能够看到，2015年牛市也经历过3次深度回调，而当时创业板一直涨到了100多倍的市梦率，很多人觉得股票不会跌，万点不是梦的时候才真正开始杀跌。

**对于行情需要做出预判，而没必要做出预测，所以基于二师父对后市预判当下我们做好防守，安安心心地坐在车上，这样无论涨跌都不会把我们洗出去。**

**投资者要明白预判和预测的区别，如果不大理解，可以读一读索罗斯《金融炼金术》。**

那白酒到底有没有泡沫，这是个争论，泡沫是相对的，对于优质企业，随着时间发展企业的盈利自身会消化其高估值，2006年时候五粮液的估值比现在高，而现在五粮液的市值早已是2006年的N倍，所以核心点在于企业的盈利和成长。这是关键。

不知道有没有投资者做酒鬼酒，他是个有前科的公司，早先的塑化剂事件就和他紧密相关，正因为这个事当时把白酒打到了18层地狱，有前科的公司，尽量避免，**选择龙头茅台、五粮液一定比这种吊车尾强的多，未来依然是强者恒强。**

提到酒鬼酒，二师父就得说他的跌停板，目前吃了两个跌停，如果流动性极度弱的时候，在高位杀跌可能会有卖不出去的情况，所以要么买龙头，要么买ETF或者基金，他们流动性稍微好一些。

白酒今年估计没有机会了，虽然他目前跌了不少，但是对比下酒ETF，相对于去年3月份低点，也就是当时我们投资的位置，酒ETF涨幅仍旧有177%，几乎没有任何一家公司可以在一年时间里面取得这么多利润。**所以短期白酒不管再跌多少，不要上车，除非你设定止损位，否则很可能就抄底变成了抄顶。**

银行上涨受益于招行亮眼的业绩快报，2020年的净利润同比增长4.9%，仅第四季度就实现了同比33%的增幅。这一高光业绩预期，再叠加抱团资金撤离获利盘直接涌入了银行，作为散户，很难追到机构的脚步。

那么最好是坐等投资法，守着优质的被市场抛弃的基金，然后等待机构散户抬轿子。

**至于银行指数，里面资产质量不佳的银行太多，未来仍旧不会投资，要么不投银行，要么选择龙头招行、宁波、平安，这个观点一直没变过。**

市场两级分化，未来仍旧是结构性行情，2021年重点关注医疗、互联网、光伏三大赛道。

另外说说为什么不发车，这个量化投资体系决定了，全市场估值百分位50%以上一次只投0.25份或者不投资，没有必要在一般的机会上浪费时间和资金，有读者已经做的很好了，可以没车，但是不能没有学习。为啥下跌拿的住，因为爱学习的读者知道：我们拿的不是虚拟的赌博筹码，我们拿的是能够产生源源不断现金流的优质企业。