**科技基金最好的细分赛道**

作者：二师父

微信公众号：二师父定投

ID:ershifudt88

最近有读者让二师父聊一聊科技板块的基金，在二师父看来，当前中国科技企业更多的是依靠好的商业模式取胜，依靠技术创新和产业升级取胜的企业并不多。

**目前科技企业的投资机会有以下几个方面，大家可以关注等待价格何时的时候介入，我所说的好是指基金长期有价值，和现在可以买入是两码事。**

第一只重仓半导体、消费电子企业的美国科技指数纳斯达克。虽然现在中国一直在进行芯片国产替代的研发工作，但是我们的技术水平和美国仍旧有一些差距，**如果当前选择投资半导体赛道最好的是纳斯达克指数基金。**

当然，如果你对中国芯片研发技术实现突破并最终有自己的专利并超越美国，投资A股的芯片也可以，这有不确定性，能否接受这个不确定性的风险，就需要投资者自己把握了，二师父暂时没有投资半导体、芯片赛道的A股基金，就是等待中国芯片企业的技术真正成熟以后再进行投资，让确定性最大化。

**第二是software-as-a-service赛道，软件服务行业。**

比如代表性的金蝶国际、广联达、金山办公、金山软件、微软、谷歌等企业。伴随全球企业云化、数字化进程持续推进，Saas仍是未来5到10年科技领域值得关注的赛道。

美股IGV（北美软件服务）连续四年跑赢标普500指数，全球SaaS产业处于快速演进和变化过程中，新的市场机会不断孕育。

**第三是A股互联网科技企业**，如腾讯、阿里、美团、拼多多、字节跳动等等，美团、阿里、拼多多都是后起之秀，根据数据显示拼多多第四季度的活跃用户人数已经超越阿里。

专注五环以外弯道超车的拼多多未来在电商领域迟早是超过阿里的。

投资互联网科技企业有很多基金，最佳的是中概互联，中国互联，还有恒生科技以及将来会募集的互联网科技指数基金。

**2018年是指数基金发展元年，2020年则是主动基金发展元年，未来大家的投资方向就是优质的行业指数基金和优秀基金经理人打理的主动基金。与机构同行，避免业余炒股变成韭菜。**

第四是光伏产业链，属于新能源的细分赛道。

人类历史一共经历过三次能源革命，

第一次是大约40万年以前，以人工火替代自然火的利用标志，木材、秸秆等能源成为人类社会生产和生活的主要能源，**植物能源主要利用地表上的生物质能，促进了农业的发展，推动农业文明。**

第二次是起源于18世纪的英国，以蒸汽机的发明和19世纪的煤炭大规模使用为标志，**煤炭打规模的应用使得蒸汽机从实验室成功地走向现实，使人类摆脱以人力和手工工具为主的生产方式，提高了社会劳动生产率。**

第三次能源革命是当下的新能源革命，持续使用了200多年的化石能源不仅面临战略性枯竭，而且给地球的生态环境造成极大的破坏。新能源革命是利用自然能、如风能、太阳能等可再生能源满足人类不断增长的能源需求，**利用风力发电、光伏与光热发电代替化石能源。**

未来随着新能源车的发展和普及，化石能源的消费比例会下降，而新能源的消费比例会上升。

所以，光伏发电和相关企业未来需求和成长空间非常大，这是投资者值得关注的。

**以上四类方向是投资科技企业的重点方向，二师父已经开始布局，投资收益的本质分野取决于格局和胆识，有格局的人可以看到10年以后的发展，而忽略短期一天或者一年的波动。至于何时上车，大家自行决断，有合适机会的时候我会实盘发车，知行合一，仅供大家参考。**