**二师父11月定投总结**

11月我们经历了市场的小幅反弹，紧接着大盘又跌破了2600点。A股被称为癌股，还是有点道理的。

**在11月，二师父开始了建立自己的团队，目前成立编辑团，总共三人，助理一人，还有运营四人，海盗同学自愿帮助二师父制作均线偏离表。感觉11月是一个新的突破。目前团队无盈利，二师父也无法给大家发工资，都是读者自愿做，这一点二师父真的很感动。除了把自己的投资知识全部传递给团队成员，二师父没有别的回报了。**

原来毕业以后还能有一群朋友聚在一起不为了利益和金钱来做一件有意义的事情，原来这世间所有的不期而遇都是久别重逢，我等了那么久，和我最有缘分的读者终于相遇啦。

最开始在雪球分享真的是记录自己的投资，雪球账户16年二师父都开通了，那个时候我总觉得，自己做投资有啥必要在公众平台分享呢？

直到二师父读到了雪球大V小小辛巴的一句话：爱人者，人恒爱之，敬人者，人恒敬之，助人者人恒助之。二师父豁然开朗，我可以通过分享自己的理念和投资系统帮助更多的朋友建立自己的投资系统啊。

这样实实在在地帮助别人也算是做了一件有意义的事情，就这样，雪球今年3月的几个读者逐步增长到现在的2万多读者。还被十几个平台邀请成为他们的认证作者。8个月前，二师父真的是从来没有想过自己的轨迹竟然会因为这样一个小小的善举而发生巨大的改变。

因此，有读者想学习，二师父会教他具体怎么做，助理对写作和房产感兴趣，二师父就拉他下水了，让他注册了账号并开始分享，虽然目前读者不多，和二师父刚开始起步的时候一样，但是二师父坚信，只要秉承着为他人创造价值的的理念，只要始终把读者的利益放在首位，只要真诚用心地分享，读者的心能够感受到，时间所有的善意都足以让一切的困难落荒而逃。

1. **11月盈亏统计**

目前总体浮亏，大约4个百分点。11月，二师父的投资重心转移了。

之前的主力资金投入到300增强，500增强，中证红利增强里面。如今这三个基金的仓位都不轻了。目前二师父主要集中到行业指数基金。医药100，中证消费，券商，地产。逐步把这四个指数基金仓位拉上来。保证集中投资。

因为券商和地产是周期指数，这也就意味着回撤比较大。现在二师父的核心投资理念已经从控制回撤转变到在安全边际内收益最大化。经过回测，只要定投资金不断，不管是QDII指数基金还是周期指数基金，未来盈利都是远远高于20个百分点。

不过前提就是，一定要能够忍受住大的波动，在下跌的过程中克服恐惧不断逆势加仓。当然，做不到这一点的人注定只能够通过银行这样的指数基金定投获取市场平均收益率。

1. **关键节点总结**

本月值得一提的是原油价格暴跌，南方原油从高位跌去了百分之30多。我们跟踪的华宝油气也下跌到低估区域了。

因为特不靠谱想控制世界油价，所以先打压原油价格以期实现自己的政治目的。未来原油有可能进一步走低，我们定投的华宝油气一方面要继续加仓，另一方面要控制系统风险和行业周期风险，谨防仓位过重。

切记鸡蛋不要放在一个篮子里面，这样即使篮子掉地上了我们依然可以保存一部分鸡蛋。投资最重要的事情必然是避免本金的永久损失。

目前A股全市场指数市盈率15倍左右，仅仅比14年历史大底高一点，大家抓住机会，开始布局。

1. **基金买卖分析**

本月做出一个较大转变是将鳄鱼计划和定投实盘分开了。定投实盘仍旧是场外申购，每周四会公布。鳄鱼计划的操作转移到场内，包括5只A股指数基金和3只QDII指数基金。

定投实盘目前浮亏是4个百分点左右，目前500，300，红利的配置基本完毕，后期遇到大跌可以再买入一点，而消费，医药，地产，券商的投入还不够多。后期医药和消费是二师父重点定投对象。

二师父预测，本轮市场底部取决于茅台。如果以后茅台进一步下跌到达跌无可跌的底部，那么A股的市场底部就到了。目前来看，茅台虽然跌了很多了，但是仍旧估值没有到达低估区域，所以我们要耐心等待机会，等待非理性的市场给我们提供买入的机会。

年初有同学就开始关注白酒指数，那时候二师父建议是清仓，现在二师父告诉你，继续关注白酒指数，如果下跌超过了7个百分点，慢慢定投加仓吧。白酒等必须消费行业，未来一定会大幅度跑赢市场平均收益率。

1. 知识结构反思

二师父11月学习了财务报表的阅读，从资产负债表，利润表，现金流量表开始分析，慢慢地学会分析企业，建立股票交易系统。

另外逐步分享，股票，保险，房产，信用卡等投资知识，完备的投资系统，全球化，多样化的资产配置模式将是二师父的最终目标。

帮读者形成金融思维，建立理财系统，二师父认为这是写文章能够给读者带去最大益处的事情。希望每个读者读了二师父的文章后都能够形成自己的投资系统。