**假北水被打击了**

**作者：二师父**

**微信公众号：二师父定投**

**ID:ershifudt88**

北向资金一直很火。

动不动就爆买爆卖。然而也有一些假的北向资金浑水摸鱼。

昨天晚上，证监会发布了公告《内地与香港股票市场交易互联互通机制若干规定》。

规定目的主要是打击北水——一些浑水摸鱼的北向资金。

具体实施要求是沪深股通投资者不能是内地投资者。

以前内地投资者通过沪深股通来买A股，借道香港成为假外资，对行业产生了较大扰动，防止内资借道沪深港通来操纵市场。

内地的金融监管是非常严格的，资金南下，可操纵空间就大了。

国内融资融券的利率大约是6%，而内地资金南下融资成本则只有3%，这就让很多内地资金蠢蠢欲动，不断地融资炒作A股，导致市场暴涨暴跌。

在过去5年，2016年唐汉博跨境操纵“小商品城”案件，2019年吕乐、陈志龙操纵菲达环保案件。

**这些对股民伤害是很大的，炒股的朋友每年都会在一些被操纵的股票上被坑，现在证监会管住内资通过沪深港通操纵A股的渠道，是保护了散户。**

这个规则出来以后，短期香港券商不能够再为内地投资者开通沪深港通交易权限，而且在一年内那些曾经开通过交易权限的账户也要限期整改，最多1年以后全部关闭这些交易权限。

大家不用太担心北水被打击影响A股市场，他会平抑市场波动，有利于长期投资，**目前人民币持续升值，A股处于全球金融资产价值洼地，还是能够得到很多外资的青睐。**

最后说下投资，行业指数投资需要结合政策、盈利、估值、技术来综合判定，站在当下看2022年的机会：基建、家电、传媒、煤炭、银行相对性价比更高。

普通投资者更加建议宽基指数沪深300和中证1000，取得一个平均收益率就好。自己选择行业很容易掉入中概的坑里面，能够精准抄底的毕竟是少数。

定投方法就是讲过的低估定投和偏离60日均线以下定投，抄底是**宽基指数**连续跌3年，基本上是属于绝佳抄底机会。目前没有这种机会，所以别被带了节奏，行业指数抄底也是结合政策、盈利、估值、技术以及预期。

行业指数一直提醒过案例，传媒连续跌了6年，基建连续跌了6年，周期性指数投资难度很大，踏对了周期单车变宝马，踏错了周期，单车变废铁。

每个人所能承受的风险也不同，所以当你不知道怎么选择的话就选择宽基指数。**即使是宽基指数，创业板这么牛掰的指数也有连续跌3年的记录。在A股能把宽基玩明白了你也秒杀90%投资者。**

最后说下中证500，他并不属于小盘股，属于中盘股指数，大中小是根据市值界定的，中证500也属于上行周期，和中证1000二选一就行。为什么没有选他是因为里面持仓涵盖了较多锂电行业企业，这些企业投资可以关注锂电池ETF。

未来加息周期到来，成长板块新能源、芯片、锂电肯定会大跌，那时候再布局成长板块就行。不同的经济周期需要配置不同的资产，如果金融危机到来，最好的资产其实是货币基金。

**我们所有投资品种都不是保本但是长期向上的，如果你的资金不能经受波动，最好不要投资。其实波动不是风险，稳定才是，货币基金一直稳定地跑输通货膨胀才是最大的风险，所以预期收益率能够跑赢通胀就值得出手投资，当你不确定的时候才去持有货币基金。**