**三个信号要注意**

**作者：二师父**

**微信公众号：二师父定投**

**ID:ershifudt88**

今年三月份，郭树清主席提示美股泡沫风险。

四个月过去了，美股没有跌，反而又涨了很多。

**短期市场可能无法预测，但是长期看美股的风险确实很大，有三个信号要注意。**

1. 在第二季度摩根大通CEO戴蒙称：我们有大笔现金，资产负债表里面有5000亿美元现金，一直在囤积越来越多的现金，等待未来加息利率走高的时候出现的投资机会，通胀会增加，我们为此做准备。

从摩根的操作上看，二季度开始囤积现金确实错过了美股的涨幅，但是通胀上行和加息预期是必然的，短期看，摩根大通是损失了收益，长期来看是明智的选择。

**除此以外，高盛二季度抛售了55亿美元资产，也是大手笔囤积现金。**

未来等美国真正进入加息、缩表周期的时候，我们再来看摩根和高盛的操作，就会理解。加息周期，利率上行、通胀高企，资产价格受压，必定会有很多投资机会。

从华尔街两大行的行为可以看他们对疫情影响下的经济复苏较为悲观，对加息预期带来的危机比较谨慎，这是第一个要注意的信号。

2、5月和6月份美国公布的CPI超过5%，尤其是6月份的5.4%，已经超过了2008年金融危机爆发前的5.3%。

美国通胀快速上行主要源于美国政府在2020年3月疫情后的天量QE计划，仅仅2020年3月一个月就增发3万亿美元，此后每月维持1200亿美元的购债计划，拜登政府比特朗普有过之而无不及。在庞大的货币刺激下，个人储蓄金额持续攀升，通胀也不断走高。

3、黄峥和张一鸣相继卸任CEO，为什么在互联网企业发展势头正好的时候却急流勇退，甚至张一鸣连自己一手创办的字节都没有上市就选择了离开。

这不是巧合啊，二者都是非常聪明的企业家，我猜是他们也许看到了互联网行业的形势，也许是看到了即将到来的危机，退比进更需要勇气和智慧。

这三个信号比较明显，都是事实，事实作为论据，然后依照逻辑推出结论，我还是预判未来2年可能会有较大的危机发生。至于是否正确，时间会给出最佳答案。

未来不可预知，而我们可以未雨绸缪，如果危机真的到来，需要提前做好哪些准备？

1. 手握现金，在以前文章四个账户里面讲过，要有防守账户，在意外来临之时能够有充裕的资金抵挡风险，当然我这里说的现金是指购买货币基金和银行理财的现金，非纸币。流动性充裕，就算失业了，依然不会担心。

接下来的日子，如果收入不稳定的朋友，需要增加防守账户的资金。

1. 把握现有的工作机会，保证每月有固定收入，近两年无论工作多苦多累，哪怕起的比鸡早，睡的比狗迟，不要辞职。自由是需要资本的，向往诗和远方没有错，关键需要有钱。如果你有一个亿，那么就随意了，危机和你无关。谁有一个亿，来，我请你喝茅台，不是开玩笑。
2. 主动去杠杆，非必要不买房，非确定不买股。这是什么意思，去杠杆是避免高利率贷款，避免每月还贷过多。

非必要不买房，就是说除非不买房媳妇不和你结婚，孩子不能上学这种情况就不要买，先手握现金，真正的刚需只有这两种情况，自住完全可以租房。非确定不买股票，除非你99%的确定买这只股票未来3年一定赚钱，否则不要买，账户都可以卸载了。

以上就是应对之道，大家看完文章就可以准备行动了。

那读者会问：定投是否继续？依旧继续，因为无论多大的危机，最终都有过去的一天，危机往往伴随机遇，并且定投是半仓运行，一半债券防守，全力做多中国核心资产，永远跟D走，最糟糕的情况来了也不用惧怕。

**至于进取组合何时发车，相信我，未来2年以内一定会有机会，标的我都选好了，大家只需要广积粮草即可。**