消费大涨，还可以买入吗

作者：二师父

微信公众号：二师父定投

ID:ershifudt88

今天消费很猛啊，有的投资者又开始蠢蠢欲动。总是盯着涨的好的基金，那么现在消费还可以买入吗？且听二师父细细道来。

1. **为什么消费大涨**

首先大家不要忘记了今年是决胜小康的关键一年，在之前的会议上已经明确表态：确保完成小康年的目标，那就意味着会保住GDP。

**提高GDP的三驾马车：投资、消费、出口。按照国外的现状，出口是没多大指望了。就剩另外两架马车：投资和消费。**

投资就涉及到基建，老基建是传统的铁公机包括港口桥梁，而二师父对基建公司的盈利状况和运营效率并不看好，所以老基建要么不参与，要么小仓位参与。

还有新基建，今年3亿多的专项债会在这个方向撒钱，主要包括特高压、5G、城轨、大数据中心、医疗设备。这些都可以关注下。

说完投资就是消费，既有必须消费比如食品饮料，又有可选消费比如汽车、家用电器等等。都是拉动经济的重点项目，扩大内需，恢复被抑制的消费需求是接下来的主要工作。

**上有政策，下有资金，游资和机构资金就会抱团消费，热炒一番。和之前炒科技一个路子，反正A股市场目前就是资金炒来炒去，科技、消费、金融轮番轰炸，最终机构赚翻了，追涨的韭菜总是埋单对象。**

**2、消费的估值情况**

消费仍旧是正常估值，等到消费和科技低估很难，如果你有耐心等待5年以上总会有重仓杀入消费的机会，比如2008年、2014年、2018年。机会总是有，消费行业危机或者股市整体危机，这类指数也会暴跌。

而其他时候他们很抗跌，俗称熊市的喝酒吃药行情。

**3、是否可以买入**

投资者关心的总是能不能买，二师父总是不想告诉你能不能买，而是告诉你为什么能买，为什么不能买，只有这样才能避免成为韭菜。

**有的投资者对自己已经放弃治疗了，起的网名叫做一棵小韭菜，对A股的无奈之中流露出了些许心酸。其实大可不必，认真学点投资的真本事，掌握一套属于自己的交易方式，就可以避免成为韭菜。**

买不买永远分两种情况，价值投资和趋势投资，说白了你是气宗还是剑宗。

**价值投资就是定投，以当前消费的估值不太适合，因为价值投资要严格控制安全边际，以远低于消费指数内在价值的价格买入，目前还没到这个条件。**

另外一种就是趋势投资，趋势投资是空中楼阁理论的拥护者，不在意指数的内在价值，只要未来有上涨期望就买。这其实是凯恩斯等人的投机思想。

**消费已经放量大涨，未来趋势和政策都向好，可以选择趋势买入。不过要提醒，做趋势要设定止损位，当跌破20日均线及时卖出，或者刚买入就下跌10%及时止损。**

先问问自己是做趋势还是做价值，如果做趋势就不要和趋势作对，如果做价值就不要买价格高于价值的指数。两种方法各有利弊，选择自己喜欢的就好。

关于选择交易方法和模型不必追求完美，因为任何系统和理论都有其优点和缺点，你在接受他优点的同时也要承受他的缺点，比如价值定投的缺点需要忍受长期浮亏，比如趋势投资的缺点需要忍受止损本金损失的痛苦。你不可能既不忍受长期浮亏又可以不止损，就连巴菲特也做不到。

打个比方，你娶了一个漂亮老婆，娶回家后发现她身上有你原来没有的毛病，自私、自负、懒惰，这时候该怎么办呢？要么离婚，重新娶一个，可是下一个就完美了吗？不可能的。

**那最好的办法就是享受她优点的同时，也包容她的缺点。正如你定投一样，享受定投的简单、宁静的同时，也包容他需要接受长期浮亏的事实，否则，你永远追寻最优解，最终就是无解。**