教授

教授，请问AH股溢价差距很多，要是价值投资看好一个企业投H股要便宜，但是又存在估值体系，流动性等差异，投了H到不一定赚钱，这个里面有没有套利空间，或者如何客观看待？

我觉得AH溢价20%以内都是正常的。原因有两条：1、A股有打新股的机会。当然港股也可以打新股，但是不需要配市值。相当于对大部分人来说，持有A股每年潜在的收益多5-6%。2、A股长期持有的话，分红不扣税，通过港股通持有港股分红要扣10-20%的税。

教授，浙江龙盛的半年报怎么看？

符合预期，现在的股价还可以，不算特别高估。但前面被游资超烂了依然是个问题。

教授，以后星球要涨价了吗，毕竟缴税了😅

暂时不考虑涨，交就交吧，支援国家建设了。

教授，本人高中英语老师，31，宝宝已经4岁，想考本地一本大学研究生，少数民族地区，攻读少数民族经济方向，希望以后留高校或职业院校，现在开始会不会太晚了？结合您在高校工作的经历，此方向可行性如何？收入和今后人生的发展是不是大有不同？谢谢了。

说实话有点晚了，你读个研究生毕业出来35岁了。现在基本有个不成文的杠子，就是女不招超过35岁，男不招超过40岁，特别优秀的除外。道理很简单，高校里面女老师一般55岁退休，大部分50岁就开始混日子了。招个35岁以上的，只能工作15年，中间如果再生个孩子肯定2年没法好好工作了，只能工作12年。如果再出国访学一年，只能工作11年。另外现在硕士进本科基本是不可能的，高职也许有一点可能性，但最好需要有关系。总体看下来如果没有关系，胜算不大。

教授您好，除了股市，您还有哪些资产配置呢。能否讲讲现在理财的收益率大概是多少？怎么进行合理的资产配置。100万举例说明

我现在除了房子以外，主要资产分两块。三分之二以上在股市里面，另外三分之一不到在一级市场的私募产品里面。后面那个私募产品主要是投一些未来可能会上市的公司，有一定风险。私募产品一般一份是100万，所以大部分我都是跟着同学朋友一起投的，自己一次性拿不出那么多。目前投了三个私募产品，有一个肯定已经失败了，是投沪江英语的，目前看上市肯定失败了，就看有没有人接盘。不知道最后本金会损失多少。另外两个看着还可以。如果能顺利上市的话，能把沪江那个损失赚回来，然后还多一点。我的投资还是比较激进的，并不建议大家学习。我也想过，如果能来一波牛市的话，我目前手上的资金应该能翻倍或者更多。那时候估计会拿一部分出来投更加稳健的产品，最好是全球配置吧。

<etype="hashtag"hid="552854824224"title="%23%E5%B9%B2%E8%B4%A7%23"/>NO.18投资中的胜率和赔率思维（下）我发表了一篇文章：<etype="web"href="https%3A%2F%2Farticles.zsxq.com%2Fid\_8dkt3r1jpt0x.html"title="%E5%B9%B2%E8%B4%A7NO.18+%E6%8A%95%E8%B5%84%E4%B8%AD%E7%9A%84%E8%83%9C%E7%8E%87%E5%92%8C%E8%B5%94%E7%8E%87%E6%80%9D%E7%BB%B4%28%E4%B8%8B%29"/>

不知真假，先当笑话来看

腾讯的读者大人们，我也求内推。哈哈哈

笑死了啊。

蔚来这个质量，有那么差么？

国家发改委说，要加紧出台实施《关于多措并举促进城乡居民收入合理增长的行动方案（2019-2020年）》。感觉这是要给公务员加工资啊。

绿城接盘新城的项目了。新京报记者自工商资料获悉，苏州悦顺房地产开发有限公司近日新增2笔股权出质登记信息。其中，登记编号为320506001396的出质信息显示，出质人为苏州新城创佳置业有限公司，出质股权数额为100000万元，质权人为上海弥晟置业有限公司。查查显示，质权人上海弥晟置业有限公司是上海绿城泓盛建设发展有限公司的全资子公司，而上海绿城泓盛建设发展有限公司是绿城房地产集团有限公司的全资子公司

可以的，股市涨了就是刚正面啊。

今天做好思想准备。估计够呛....

教授好，请问在安徽四线城市（阜阳）现在入手买房适合吗？现在高层均价9k～10k左右，刚需，3年后结婚用。不知道现在是持现金好些还是可以考虑入手呢？

刚需，又遇到了满意的房子，就上。非刚需，三四线，可以等。

教授，我来谈谈老板电器的投资思路，请你帮我看看。厨电是房地产后周期产业，大约在商品房竣工后半年到1年迎来厨电高峰。目前商品房竣工面积已经两年处于负增长，而新开工面积已经三年处于增长中。也就是说竣工潮即将到来。所以我觉得现在老板电器或者厨电是个建仓机会，先买入1/3观察观察；待竣工潮数据反转后，再买入1/3；等厨电销售数据反转确定后再买入1/3。最晚明年底可建仓完毕。且未来将有2-3年比较好确定性。

这个逻辑就是2季度市场看好厨电的主要逻辑，但已经被证伪。至于后面这个逻辑会不会发挥作用，也有不确定性。但有一点我还是赞同的，就是目前中国家庭油烟机的占有率还偏低，大大低于日本和韩国，这是未来最大的机会。

教授，房地产调控明明利好头部地产商，而且万科业绩并未下滑的情况下还比别的跌得狠，这是啥逻辑？

你这就想多了。最多只能说头部地产商受影响较小，但肯定说不上利好。另外万科目前的股价是27，最低的时候是20不到，已经反弹30%以上了，我感觉算走的还不错了。此外万科的管理层在历史上喜欢隐藏利润，有很多自己的小算盘。这一点也是影响万科股价的重要原因。

教授教授，14年某省前3的学校毕业，金融专业，毕业后直接创业积累了一些资金。但是现在大环境太差，已经慢慢脱离原来的项目，想从事投资类，但是以前的创业经历对现在找工作没太大帮助，有没有什么建议？自己有想法考一个ciia，但是不知道对未来的帮助大不大？

考证肯定是好的，因为金融行业这些证的含金量还是比较高。至于是不是从实业转投资，我建议你慎重思考。最近我和一些朋友聊天，得到的结论就是，现在大家都想赚快钱，所以做投资的人特别多。但实际上市场上又缺乏好的项目，或者说有好的项目早就被人抢走了。以上说的是一级市场，二级市场反而机会很多。因为现在上市公司的估值很多还不如没有上市的公司，一二级倒挂，属于一个历史机遇期。另外投资界是个比较讲究学历和人脉的圈子。你可以考虑读个研究生试试看，反正你的能力应该很强，读研未必耽误你赚钱或者做别的事儿。

教授，你好，有个非股票问题请教一下，我女朋友现在在一家技术一般的上市互联网媒体公司做测试，感觉技术能力一般，本身对技术也不是很热爱，她现在在职准备考研，准备考北师大的小学教育，我有如下几个疑问:1.如果现在辞职去全力准备，考研失败再回互联网的难度会有多大？就说是在回现在水平的公司2.如果能考上，她报考的是专硕，您对毕业后去高职或者二三流大学去当大学教育系专业老师怎么看，可能性有多高？

专硕去当正式高校当老师的可能性基本为0，不过也许可以当辅导员。高职我不太确定，如果有关系也许可以进去吧，但直觉也比较困难。如果我没理解错的话，这个硕士对应的岗位应该是小学老师。考试失败再回互联网公司没啥问题吧（除非到时候就业形势有大的变化），不过最好还是找个理由来解释这段时间在干嘛，别说是在考小学教育的硕士就好。

教授问下港股开户尊嘉和富途的主要区别在哪里

尊嘉主要是打新成本很低，虽然不像他自己说的那样完全免费，但的确是所有券商中最便宜的。富途主要的打新成本略高，但是交易体验很好，或者你可以理解为APP很好用，不会犯错误，功能很爽。

教授，能不能看下我这图，谈下哪些是与华为有关的股？谢谢

鸿蒙系统到目前为止还是个概念，没有成为市场的主动选择。操作系统的核心并非这个系统本身如何，而在于外部的生态支持。举个例子，windows其实是个不怎们的系统，漏洞多、效率低，还容易被病毒攻击。但为啥现在还有80%以上的人去用呢？唯一的理由就是windows上有茫茫多的软件可以用，基本上你想找什么都有。苹果的macOS要比windows好用多了，但很多软件没有。所以最后大家还是选择windows。鸿蒙的道理也是一样，如果是个物联网操作系统的话，其实和我们大部分没啥关系。如果要成为普通人能用的操作系统，那还需要花很长的时间去努力，一个个说服软件商去支持他。至于哪些是华为概念，主要还是大A股里面的各类芯片提供商。汇顶科技、兆易创新这些涨的好的肯定都是。歌尔也是，因为华为的无线耳机是歌尔做的。华为概念股在大A股大概一共有几十个。最简单的办法就是你打开同花顺等软件，输入华为概念，然后就会都显示给你。

教授，发现歌儿的股价一天中震荡的特别厉害，啥原因？

因为分歧比较大啊。底部是8元左右，到现在涨了40%以上了。但前景又比较好，很多人看到20元以上。所以关于歌尔到底值多少钱，市场上没有共识，体现在交易上，就是上上下下很凶。这种叫做分歧。等到哪天大家对歌尔的看法都差不多了，估值也基本到位了，那估计就会比较平稳了。这种情况叫做一致。但是一旦一致了，也就没啥赚大钱的机会了。

手里有双汇...现金选择权是啥意思？要如何操作？

当没看到就好

请问教授枫叶教育好能持有吗

最近被市场抛弃了，因为入学数量不好。港股一旦认为你不好，杀跌无下限。所以短期内不建议进了。

新钢可交换债6.3转股价，2022.4到期，不出意外，到时正股会在8.2左右全部转股。现在正股4.4，大家有兴趣可以伺机关注低吸，三年时间有一半以上概率翻倍。是这样么？

虽然我没有仔细研究，但直觉你的说法是错的。世界上要是真有这种三年翻倍一倍的好事，难道会没人上么？从字面上理解，新钢转债的转股价是6.3，正股4.4，肯定没人会选择去转股啊，否则不是吃大亏了么。不知道我的理解对不对，供参考。有研究的大佬也可在我下面跟帖。

双汇收购，是利好还是利空？

没有特别大的影响

教授，港股的渣打银行跌成狗，有没有入手的逻辑呢

渣打是一家全球性的银行，所以涨跌主要看全球经济形势。目前IMF等国际机构对全球经济形势其实都是看衰的，所以渣打也跌成狗了。渣打是在伦敦和香港两边上市，估值主要是由伦敦那边完成，所以逻辑和我们不是特别一样。真要说低估，国内有很多比渣打更加低估的银行。

传3000亿美元关税延迟到12月15日。明天涨几个点？

中美经贸高级别磋商双方牵头人通话，中方就美方拟于9月1日对中国输美商品加征关税问题进行了严正交涉。双方约定在未来两周内再次通话。又打电话了，感觉美股又要新高。

双汇简单分析一下吧。这份中报，肯定不及预期。这个不及预期有两方面，一是二季度利润下降16%左右，而市场预期是下降5-10%；二是生猪屠宰量几乎无增长，而本来市场预期这块的业务会较快增长。但是也有利好，就是社保资金进去了。社保是长期投资，说明长期资金还是看好双汇。下面给出操作思路。1、无论复盘后怎么走，我会继续持有，期限是2-3年。2、如果复盘后市场认为利空出尽，走出类似于分众传媒出中报以后的低开高走大阳线，不想拿的可以直接走。如果低开后可以稍微忍一下，不要开盘后马上走。如果是这种走法，我会卖出昨天抄底的那部分，主仓留着。3、如果大跌就不建议走了，熬着吧。4、如果小跌自行决定。

不要怕，这不是大A给出问题了，是美股出问题了。阿根廷金融全面崩盘，美股大受影响。现在波及到大A