

大家好，我是格子。

随着A股

的频频拉升，不少基金开始迅速回血，但热点频繁变幻，连带基金的表现也是千差万别，别人的基金一路高歌猛进，但自己的却原地踏步...

这个时候应该有不少的基友在想这个问题：

为什么别人的都在涨，就我的基金不动，是不是不行？我要不要换一个？

要不要换基金，这事我劝你理智。

当然，理智不等于死扛，耐心点读完，本文有收获。

我们先来分类——

基友们持有的基金大概有这么几种：

- 1.场外：主动管理基金；行业主题基金；债基
- 2.场内：主动管理基金LOF；行业主题ETF；可转债ETF；ETF—QDII

基友们的投资方式大概有这么几种：

- 1.定投；
- 2.买入长期持有；
- 3.网格交易；
- 4.趋势策略波段交易；
- 5.手忙脚乱追热点。

基友们当前的状态：

- 1.满仓躺平随缘中；
- 2.半仓举棋不定中；

3.持币准备进场中。

差不多就这些，如果还有其他的，你说，我再补充。

最近这一轮反弹差不多结束了，持续了三个月的时间，买谁赚到手软？

1.互联网：中概互联；恒生互联；恒生科技。

2.煤炭、石油、大宗

3.新能源汽车、汽车整车、上游锂电池、再上游稀土

但是，仔细看这三个月的市场表现，会发现，这一轮并不是持续的普涨，而是存在着极为明显的轮动：

先是，基建、地产冲锋；

而后，景气成长4月底逆袭；

进入6月，银保证开始发力。

也正是因为市场是轮动的，基本上只要有持仓，每人都能恰上一口饭。

这一轮反弹，谁一直在羡慕别人的路上，疯狂挠头，总想换车？

这类基友是这样的：

基金的选择上，选的是重消费的主动管理型基金，或者非汽车行业的消费主题基金（家电、食品饮料、医药）；

投资方式是定投或者长期持有；

投资状态是满仓躺平。

但凡有一个不是，也不至于连口热乎饭都吃不上。

买其他的基本上只要拿住了都轮到过；

买消费也没关系，做的是网格交易，收益也不会差；

买消费+躺平也没关系，但凡是半仓以待，也拉不下其他板块的上涨。

但，假如就是点背到这了，该换掉手里的基金么？

我建议是不要换。

消费确实没涨，但底部区间已经确立，盲目去追前期强势上涨的板块很容易变的更加不幸，极大的可能就是，肉没咋吃，揍没少挨。

还记得一周前，一个基友问我一个问题：我银行、地产一直不涨，我把它切换到半导体上去行不行？

最终没切，这两天，庆幸的不行。

真的，友友们，不能确定谁涨的时候，就抱个稳当的先保证不跌。

更何况，我还想提醒你一件事，**消费崛起**也不远了，你的等待不会白费的。

说到等待，我真的不能不举中概的例子，成为丐帮帮主的每一天，我都想买后悔药吃一吃。

我明知趋势不适配，我明知前方还有雷，但就是相信会很快见底...不断的拍脑袋。

但是，后悔归后悔，你看定投的数据：

如果是从年初开启的定投，那么收益已然回正，且收益率达到7.71%；

如果从最苦的时候，定投到现在，亏损也已经从-31%收窄到-15.86%以内。

对互联网来说，即使停掉定投，大概只需要再来不到20%的上涨就回本了。

可是，这一轮的反弹，似乎也只是刚刚开始而已。

我一直相信一点，耐心的等待从来都不会让人失望。

这回，你还愿意给没跑赢的基金一点期待吗？

但是如果，我说如果，你持有的是主动管理型基金，但是它没做消费，这一轮就是从头错到尾。

我劝你...换了它吧！

行业动态：

1-5月全国发电装机量约24.2亿千瓦，同比增长7.9%；（电力）

南航6月起陆续恢复7条国际航线 航班量将增加至每周48班；（航空）

声明：以上投资分析不构成具体买卖建议，投资有风险，入市需谨慎。

关注格子说财，这里有您最关心的理财知识！

来源：格子说财