

# 如何对股票进行资产配置、资产配置的基本步骤有哪些？ -股识吧

## 一、如何做才能正确有效地进行资产配置

资产配置是理财提出的一个理财方案。

主要是针对不同年龄、不同收入情况和家庭情况、不同投资意向的人群，满足他们需求的同时，缩小资产风险的一种形式。

资产配置，主要取决于其所处的人生阶段，而非拥有资产的绝对数量。

一般来说，资产配置犹为重要，毕竟人生能经得起几回博。

那么，有哪些步骤可以帮你进行资产配置，第一步，需要根据理财标的对资产进行分类。

资产的类别通常有两种：一是实物资产，如房产、艺术品等；

一是金融资产，如股票、债券、基金等。

如果按理财标的划分的话，则可分为风险理财标的和无风险理财标的。

房产、股票、基金、艺术品通常归为风险理财标的，银行存款则是典型的无风险理财标的。

在各类理财标的中，收益率与风险呈正相关性，在各类资产中，由于资金的稀缺性，如房市与股市，从历史经验上看，具有明显的“跷跷板”效应。

第二步，需要依据个人特点进行资产配置。

即便资产不是很多，资产配置仍然是很有必要的。

其中，年龄、投资属性、市场状况是很重要的参照指标。

如年龄较轻、负担轻、风险承受能力强，积极型规划就比较适合，资产配置中高风险标的就可以多配一些。

而“三明治”一族(上有老、下有小)则适合稳健进取型规划，配置中可包括20%的股票、20%的基金、20%的定存以及相应比例的保险等。

投资标的的选择：一是投资于相关系数低的不同种类的产品，二是根据不同的市场行情来调整不同的产品结构。

两个投资产品的相关系数是指一个投资产品的市场表现给另一个投资产品的市场表现所带来的影响程度。

进行资产配置，不同投资产品之间的相关系数要越低越好，才能够起到分散风险的作用。

如债券和股票之间的相关系数就非常低，因为他们的投资方式完全不同；

同样属于基金产品，股票型基金和货币市场基金的相关系数就接近零；

不同行业的股票如电力行业和房地产行业的相关系数就比较低。

第三步，适时进场投资并定期检视投资绩效。

资产配置计划一旦得到确认，择机执行极为重要。

对于无风险理财标的而言，时间为王，投资是越早开始越好，从长期来看，复利价值是惊人的。

而对于风险理财标的而言，选择进场时机更是一门艺术，善用不同资产之间的转换，对于捕捉进场时机也很关键。

对资产配置效果的评估及调整，能够帮助修正计划与目标的偏离，强化资产配置的收益与抗风险性。

对于个人投资者来说，由于存在严重的信息不对称的情况，因此个人投资者要把握市场先机比较难。

## 二、资产配置的基本步骤有哪些？

资产配置主要类型有：一、从范围上看，可分为全球资产配置、股票债券资产配置和行业风格资产配置；

从时间跨度和风格类别上看，可分为战略性资产配置、战术性资产配置和资产混合配置；

二、从资产管理人的特征与投资者的性质上，可分为买入并持有策略(Buy-and-hold Strategy)、恒定混合策略(Constant-mix Strategy)、投资组合保险策略(Portfolio-insurance Strategy)和战术性资产配置策略。

在现代投资管理体制下，投资一般分为规划、实施和优化管理三个阶段。

投资规划即资产配置，它是资产组合管理决策制定步骤中最重要的一环。

对资产配置的理解必须建立在对机构投资者资产和负债问题的本质、对普通股票和固定收入证券的投资特征等多方面问题的深刻理解基础之上。

扩展资料：资产配置基本流程：一、目标和限制因素通常需要考虑到风险偏好、流动性需求和时间跨度要求，还需要注意实际的投资限制、操作规则和税收问题。

比如，货币市场基金就常被投资者作为短期现金管理工具，因为其流动性好，风险较低。

二、资本市场期望值这一步骤非常关键，包括利用历史数据和经济分析，要考虑投资在持有期内的预期收益率。

专业的机构投资者在这一步骤具有相对优势。

三、资产组合类项一般来说，资产配置的几种主要资产类型有：货币市场工具、固定收益证券、股票、不动产和贵金属（黄金）等。

四、有效组合边界找出在既定风险水平下可获得最大预期收益的资产组合，确定风险修正条件下投资的指导性目标。

五、寻找最佳组合在满足投资者面对的限制因素的前提下，选择最能满足其风险收益目标的资产组合，确定实际的资产配置战略。

资产配置是一个综合的动态过程，投资者的风险承受能力、投资资金都会不断的发

生变化，所以对不同的投资者来说，风险的含义不同，资产配置的动力也不同，所以最终选择的组合也不一样。

参考资料来源：百度百科—资产配置

### 三、如果有100万投资资金,如何进行资产配置,包括天通银纸黄金,期货,股票,上海T+D

你的这个问题有些广泛了，五个产品，其实有三个是贵金属，可以归为一类。

天通银纸黄金，上海TD为一类，期货，股票各为一类。

先说期货，期货有许多投资品种，你想做那个投资，你之前有接触过这块的投资吗？期货的风险是最大的。

再说股票，现在大盘这个行情，你想如何投，你要投我建议可以关注下消费板块与基建，放长久做。

最后说下天通银、纸黄金、上海TD，天通银是风险最大，纸黄金是类实物的记账黄金，上海TD风险一般。

你所说的这些所有投资产品中，适合现在投资的也是后面这一类。

但假如你是股票与期货的行家，那么做那两个也会很盈利。

资产配置那只是像上面那些人说的那么简单，一两句话，或者说哪一个，或者说个数字。

资产配置要涉及到你自己的一些具体情况，如你期望收益，你的风险偏好度，你的理财规划等。

没有具体资料，恕难回答。

### 四、如何合理配置资产

"要鸡蛋放篮"现在已经深入存着误区,般都认资产雄厚才需要进行配置,钱本,索性赌,需再配置其实,资产配置本意指规避投资风险,接受风险范围内获取高收益,其通确定投资组合资产类别及比例及各种资产性质同,相同市场条件能呈现截同反应特点,进行风险抵消,享受平均收益我作普通投资者何进行散投资合理配置资产呢 1、散投资象资金完全怜投向同象购买股票要买至少买三选择股票要集少数几行业投资房地产业资金允许买同段公寓、办公室、商铺等投资品种现热门基金投资股票型基金、债券型基金、货币市场基金、合理进行投资象散规避风险 2、散投资领域投资者规避风险资金投同领域内股票、房产、黄金、储蓄、债券等等目前金融产品看产品断丰富再前储蓄存款、债二元选择放式基金、信托产品、券商集合理财计划、银行结构

性存款等等纷纷涌现投资者再钱处投面同投资领域、同金融产品何选择、判断、组合问题 3、散投资区域资金完全流向同区尤其认定区发荡风险系数较高部资金转移处特别房产投资散投资区域尤其重要于海外投资市场目前于普通投资者定距离实际现金融机构设计产品作些益尝试信银行近发行结束产品:与香港能源股挂钩民币结构性存款虽资金直接投资于海外市场却投资者收益与海外市场收益挂钩 需要指充散风险虽遇坏情况能遇情况能发情形坏投资报率非接近平均值印证条规律:散风险固避免糟糕局面现局面能性同取消 数投资功士都采取集投资原则少既股票投资专家房产投资专家某项投资相应手完全集投资绝数投资者部投资象都没握我建议家采取散投资收益风险于普通投资者应该规避风险放首位 外传统散投资策略三:财产1/3投资于产1/3投资于储蓄1/3投资于证券目前阶段看众家庭承受风险能力限我般建议普通家庭投资组合:40%银行存款、30%投资于债券、10%投资于股票、10%购买保险、10%用于其投资于投资组合设计我般根据投资者投资风险偏投资者龄层、投资者未财务需求三面进行产品组合设计

## 五、资产配置的基本步骤有哪些？

资产配置的基本步骤：一、明确投资目标和限制因素。

通常需要考虑到风险偏好、流动性需求和时间跨度要求，还需要注意实际的投资限制、操作规则和税收问题。

比如，货币市场基金就常被投资者作为短期现金管理工具，因为其流动性好，风险较低。

二、明确资本市场的期望值。

这一步骤非常关键，包括利用历史数据和经济分析，要考虑投资在持有期内的预期收益率。

专业的机构投资者在这一步骤具有相对优势。

三、明确资产组合中包括哪几类资产。

一般来说，资产配置的几种主要资产类型有：货币市场工具、固定收益证券、股票、不动产和贵金属（黄金）等。

四、确定有效资产组合的边界找出在既定风险水平下可获得最大预期收益的资产组合，确定风险修正条件下投资的指导性目标。

五、寻找最佳的资产组合。

在满足投资者面对的限制因素的前提下，选择最能满足其风险收益目标的资产组合，确定实际的资产配置战略。

## 六、资产配置有几种类型？

资产配置主要类型有：一、从范围上看，可分为全球资产配置、股票债券资产配置和行业风格资产配置；

从时间跨度和风格类别上看，可分为战略性资产配置、战术性资产配置和资产混合配置；

二、从资产管理人的特征与投资者的性质上，可分为买入并持有策略(Buy-and-hold Strategy)、恒定混合策略(Constant-mix Strategy)、投资组合保险策略(Portfolio-insurance Strategy)和战术性资产配置策略。

在现代投资管理体制下，投资一般分为规划、实施和优化管理三个阶段。

投资规划即资产配置，它是资产组合管理决策制定步骤中最重要的一环。

对资产配置的理解必须建立在对机构投资者资产和负债问题的本质、对普通股票和固定收入证券的投资特征等多方面问题的深刻理解基础之上。

扩展资料：资产配置基本流程：一、目标和限制因素通常需要考虑到风险偏好、流动性需求和时间跨度要求，还需要注意实际的投资限制、操作规则和税收问题。

比如，货币市场基金就常被投资者作为短期现金管理工具，因为其流动性好，风险较低。

二、资本市场期望值这一步骤非常关键，包括利用历史数据和经济分析，要考虑投资在持有期内的预期收益率。

专业的机构投资者在这一步骤具有相对优势。

三、资产组合类项一般来说，资产配置的几种主要资产类型有：货币市场工具、固定收益证券、股票、不动产和贵金属（黄金）等。

四、有效组合边界找出在既定风险水平下可获得最大预期收益的资产组合，确定风险修正条件下投资的指导性目标。

五、寻找最佳组合在满足投资者面对的限制因素的前提下，选择最能满足其风险收益目标的资产组合，确定实际的资产配置战略。

资产配置是一个综合的动态过程，投资者的风险承受能力、投资资金都会不断的发生变化，所以对不同的投资者来说，风险的含义不同，资产配置的动机也不同，所以最终选择的组合也不一样。

参考资料来源：百度百科—资产配置

## 参考文档

[下载：如何对股票进行资产配置.pdf](#)

[《为什么现在有的股票能涨超过20》](#)

[《一字板股票什么时候要卖出》](#)

[《天顺风能怎么样》](#)

[《基金怎么看周线日线》](#)

[下载：如何对股票进行资产配置.doc](#)

[更多关于《如何对股票进行资产配置》的文档...](#)

声明：

本文来自网络，不代表

【股识吧】立场，转载请注明出处：

<https://www.gupiaozhishiba.com/chapter/4064426.html>