

股票资产配置流程都有哪些- 资产配置的基本步骤有哪些？-股识吧

一、当前资产到底如何配置

首先，我们要弄清楚为什么要做投资？或者说我们为什么要理财？是为了实现个人资产的保值与增值，在可以承受的风险范围内，实现投资收益最大化，最终让金钱成为我们追求幸福、自由生活工具。

简单说就是“钱生钱”当然是要越生越多，别生着生着，蛋没捞着多少，鸡没了！在做投资之前我们要设定预期收益目标，这点很重要，非常重要，这里的设定目标不是简单的定个收益的数字而是包括两方面，后面会谈到的。

设定好目标之后我们就会发现简单的分散投资，并不能完成，这就需要如何进行资产配置！如果我们是想拿鸡蛋到集市上去卖，我们应该分散装在不同的篮子里，但是如果我们想做成卤蛋，那还是一起会比较好，因为这样成本会低很多！所以我们要先设定目标！但是我们知道投资是概率事件，投资的本质就是不断地提高赚钱概率而降低赔钱概率的过程。

分散化投资对不同投资品种赚钱的概率大小不作区分，寄望于某些品种的上升来抵消某些品种的下降，通过社会整体进步获得平均回报率。

也就是说它还是有概率的，虽然分散了风险但并未做控制或抵消；

而如何进行资产配置追求的是“提高确定性”，也就是在当时的情况下，分析各类资产赚钱概率的大小，对于赚钱概率大的资产，加大其配置比例；

对于赚钱概率小的资产，哪怕后来证明可以带来很高收益，也要降低配置比例甚至不予配置。

其次，是意识方向问题！以理财计划指导如何进行资产配置，而非只想如何进行资产配置赚钱来解决理财问题。

这是问题端和计划端的讨论，如何进行资产配置的理念倡导我们有一个完善且有效的“计划”来指导资产配置从而在任何行情下都可以稳定的达到投资预期收益目标，而不是为了解决我们理财中的“问题”进行资产配置，因为“问题”是不断变化的，做资产配置就不做择时，做择时就不做资产配置。

最后，我们来说说资产配置的步骤。

其实理财是一件很轻松的事情，我们既然知道了投资收益的绝大多数来自于大类资产配置，那么作投资决策的时候，大部分时间和精力就应该集中于，在目前情况下，如何将个人资产在各大类资产之间进行分配。

可实际的情况刚好相反，很多投资人花费相对较多的时间和精力，考虑应该买入哪只股票，什么价位买入，什么价位卖出的问题。

而这种决策本身就非常复杂，对投资者的专业性和时间要求比较高，普通投资者本就难以做到。

首先设定投资预期目标，这里包括两部分，一是对自身投资属性进行分析（风险承受能力、投资性格、金钱焦虑指数）二是针对自己的投资属性设定合理的预期收益目标，然后制定投资计划进行投资组合，最后实时进行调整。

展恒坚信合理的资产配置是使得您的资产保值、增值的关键，我们在倡导如何进行资产配置理念的过程中更多的想给客户呈现一种观念：在做投资之前先对自身投资属性进行分析，兵法有云：知己知彼百战不殆，只有充分了解自身的投资属性才能合理的进行预期投资目标的设定，进而制定投资计划，才能筛选产品组合投资，在整个投资周期中进行实时的调整，投资的目标是收益，没人会去拿自己的钱去逗人一乐，既然如此我们如何进行资产配置的必要性就显而易见了。

二、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。

三、资产配置的动态调整过程有哪四种类型

分为买入并持有策略、恒定混合策略、投资组合保险策略和战术性资产配置策略。

- 1、**买入并持有策略**是指在确定恰当的资产配置比例，构造了某个投资组合后，在诸如3-5年的适当持有期间内不改变资产配置状态，保持这种组合。
买入并持有策略是消极型长期再平衡方式，适用于有长期计划水平并满足于战略性资产配置的投资者。
买入并持有策略适用于资本市场环境和投资者的偏好变化不大，或者改变资产配置状态的成本大于收益时的状态。
- 2、**恒定混合策略**是指保持投资组合中各类资产的固定比例。
恒定混合策略是假定资产的收益情况和投资者偏好没有大的改变，因而最优投资组合的配置比例不变。
恒定混合策略适用于风险承受能力较稳定的投资者。
如果股票市场价格处于震荡、波动状态之中，恒定混合策略就可能优于买入并持有策略。
- 3、**投资组合保险策略**是在将一部分资金投资于无风险资产从而保证资产组合的最低价值的前提下，将其余资金投资于风险资产并随着市场的变动调整风险资产和无风险资产的比例，同时不放弃资产升值潜力的一种动态调整策略。
当投资组合价值因风险资产收益率的提高而上升时，风险资产的投资比例也随之提高；
反之则下降。
因此，当风险资产收益率上升时，风险资产的投资比例随之上升，如果风险资产收益继续上升，投资组合保险策略将取得优于买入并持有策略的结果；
而如果收益转而下降，则投资组合保险策略的结果将因为风险资产比例的提高而受到更大的影响，从而劣于买入并持有策略的结果。
- 4、**动态资产配置**是根据资本市场环境及经济条件对资产配置状态进行动态调整，从而增加投资组合价值的积极战略。
大多数动态资产配置一般具有如下共同特征：

 - 1)、一般建立在一些分析工具基础上的客观、量化过程。
这些分析工具包括回归分析或优化决策等。
 - 2)、资产配置主要受某种资产类别预期收益率的客观测度驱使，因此属于以价值为导向的过程。
可能的驱动因素包括在现金收益、长期债券的到期收益率基础上计算股票的预期收益，或按照股票市场股息贴现模型评估股票实用收益变化等。
 - 3)、资产配置规则能够客观地测度出哪一种资产类别已经失去市场的注意力，并引导投资者进入不受人关注的资产类别。
 - 4)、资产配置一般遵循"回归均衡"的原则，这是动态资产配置中的主要利润机制。

四、什么是股票配置，郑州股票配置的流程是什么？

你好，我是河南江银集团股票配资市场部的工作人员：股票配资，就是根据您的资产状况，炒股经验，盈利情况等，配资公司给你提供你本金的2至10倍的资金供您使用。

假设您有10万元，根据您的具体情况，公司给你按1：5的比例进行配资，也就是公司提供50万资金给你使用，加上你自己的10万元，一共60万让你进行股票操作。

配资好处：1，牛市中，你可以通过加仓，扩大收益；

2，熊市中，通过补仓平摊成本，以求在行情再次上涨中，可以快速收回成本获得盈利。

例：假设您目前亏损30%，如果按1：5配资进行补仓，行情只要上涨5%左右便可收回成本进一步获利。

五、资产配置的主要类型有哪些？

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等；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等；

参考文档

[下载：股票资产配置流程都有哪些.pdf](#)

[《唯赛勃的股票多久可以买》](#)

[《股票理财资金追回需要多久》](#)

[《股票冷静期多久》](#)

[《股票多久能买完》](#)

[下载：股票资产配置流程都有哪些.doc](#)

[更多关于《股票资产配置流程都有哪些》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/read/56887650.html>