

# 家庭资产如何配置股票和基金\_如何制定家庭理财投资组合-股识吧

## 一、300万现金的家庭财产如何配置现金

100万定存三个月，10万六个月 期一年，50万债券，50万黄金现货，10万保险dun交，20万股票，10万旅游，20万给父母，10万6个月，10万3个月，10万七天存款，剩余活期

## 二、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。

### 三、如何合理配置资产

"要鸡蛋放篮"现已经深入存在着误区，一般都认为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假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

## 四、如何制定家庭理财投资组合

目前招行个人投资理财方式较多：定期、国债、受托理财、基金、黄金等做组合投资，不同产品的投资起点不一，对应的风险级别也不相同。建议您可以到我行网点咨询理财经理的相关建议。

## 五、个人资产怎样分配理财

个人资产的分配应先按照个人的需求来进行分配后再开始理财，固定存款、债券、基金、理财平台都是不错的选择，现在理财平台建议做票据产品的公司，无条件承兑支付，性价比也高，金银猫的产品。

## 六、家庭应该怎么理财资金如何合理分配

楼主你好，你可以自由分配啊，只能说是所有的理财都是有风险的，选择理财通相对风险很小，包括我们每次存银行也一样，也是有风险的，只不过风险很低，目前年收益率是6%，，前两类属于资本市场，后一类为货币市场，即股票型基金、混合型基金、债券型基金、货币型基金。

## 参考文档

[下载：家庭资产如何配置股票和基金.pdf](#)  
[《股票一个循环浪期多久》](#)

[《大股东股票锁仓期是多久》](#)

[《股票多久能买能卖》](#)

[《股票定增多久能有结果》](#)

[下载：家庭资产如何配置股票和基金.doc](#)

[更多关于《家庭资产如何配置股票和基金》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/store/32654557.html>