

如何通过资产配置进行理财

浣漏

鑒賤義浜庸細2007/02/17 17:43

西班牙人塞万提斯称得上是资产配置的鼻祖了，他在《堂·吉珂德》中提出“不要把鸡蛋放在一个篮子里”，被大家广为引用。但也存在著一个误区，一般人都会认为只有资产雄厚的人才需要进行配置，如果钱本来就不多，索性赌一把，就无需再配置了。其实不然，资产配置的本意是指为了规避投资风险，在可接受风险范围内获取最高收益，其方法是通过确定投资组合中不同资产的类别及比例以及各种资产性质的不同，在相同的市场条件下可能会呈现截然不同的反应的特点，而进行风险抵消，享受平均收益。

对于每个人来说，是否需要资产配置，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，资产配置尤为重要，毕竟人生能经得起几回搏。那么，有哪些步骤可以帮你进行资产配置呢？

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。

第二步，需要依据个人特点进行资产分配。即便资产不是很多，分配仍然是很有必要的，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。

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。

其实对于每一位投资人来说，法无定法，资产配置能否带来优质的生活，很大程度上取决于个人对于资产配置的认知及对生活的期望值。在日本证券市场转暖的今天，不知道您的资产配置计划是否应该进行修正了？