

第十二章资产配置管理第二节、资产配置应考虑的因素 PDF
转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/40/2021_2022__E7_AC_AC_E5_8D_81_E4_BA_8C_E7_c33_40086.htm 进行资产配置主要考虑的因素有：(一)影响投资者风险承受能力和收益需求的各项因素，包括投资者的年龄或投资周期，资产负债状况、财务变动状况与趋势、财富净值、风险偏好等因素。(二)影响各类资产的风险收益状况以及相关关系的资本市场环境因素，包括国际经济形势、国内经济状况与发展动向、通货膨胀、利率变化、经济周期波动、监管等。(三)资产的流动性特征与投资者的流动性要求相匹配的问题。(四)投资期限。投资者在有不同到期日的资产(如债券等)之间进行选择时，需要考虑投资期限的安排问题。(五)税收考虑。税收结果对投资决策意义重大，因为任何一个投资策略的业绩都是由其税后收益的多少来进行评价的。100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com