

基金综合辅导：什么是基金的资产配置？PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/465/2021_2022__E5_9F_BA_E9_87_91_E7_BB_BC_E5_c67_465600.htm 什么是基金的资产配置？当拿到工资后，就会好好计划一下：多少钱要存起来、多少钱买衣服、多少钱买食品等等。其实，基金也是一样的，基金管理公司在筹集到资金后，也要好好规划一下资金的用途。所谓基金的资产配置，就是将基金的资产在现金、各类有价证券之间进行分配的过程。简单说就是基金将资金在股票、债券、银行存款等投资工具之间进行比例分配。资产配置是基金投资管理中至关重要的环节，其基本思路是对不同投资组合的预期回报率、标准差和组合之间的协方差进行预测，然后得出这些组合种类可能构成的新组合的预期回报率和标准差，最后在由这些新组合产生出有效群后，利用基金投资者的无差异曲线来确定应该选择什么样的资产配置组合。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