

证券投资基金知识：第十二章资产配置管理证券从业资格考试 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/587/2021_2022__E8_AF_81_

[E5_88_B8_E6_8A_95_E8_c33_587568.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/587/2021_2022__E8_AF_81_E5_88_B8_E6_8A_95_E8_c33_587568.htm) 第一节 资产配置管理

概述 一、资产配置的含义：是指根据投资需求将投资资金在不同资产类别之间进行分配，通常是将资产在低风险、低收益证券与高风险、高收益证券之间进行分配。二、资产配置

管理的原因与目标资产配置是投资过程中最重要的环节之一，也是决定投资组合相对业绩的主要因素。资产配置的原因与目标：起到降低风险、提高收益的作用。三、资产配置

的主要考虑因素1 影响投资者风险承受能力和收益要求的各项因素2 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3 资产的流动性特征与投资者的流动性要求相匹配的问题4 投资期限5 税收考虑四、资产配置的基本步骤1、

明确投资目标和限制因素2、明确资本市场的期望值3、明确资产组合中包括哪几类资产4、确定有效资产组合的边界5、寻找最佳的资产组合

第二节 资产配置的基本方法（历史数据法和情景综合分析法，一般了解）第三节 资产配置主要类型及其比较从范围上看，可以分为全球资产配置、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，可以分为战略性资产配置、战术性资产配置和资产配合配置等。从配置策略上可分为买入并持有策略、恒定混合策略、投资组合保险策略和动态资产配置策略等。编辑推荐：把证券站点加入收藏夹 更多试题请点击：百考试题在线题库

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