

证券知识：选好篮子分好蛋证券从业资格考试 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/645/2021_2022__E8_AF_81_E5_88_B8_E7_9F_A5_E8_c33_645968.htm “不要把所有的鸡蛋放在同一个篮子里。”这就是资产配置，资产配置就是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。资产配置是决定投资是否成功的一个关键要素。进行证券投资时，首先要做的就是选择合适的篮子。证券市场中，各类产品存在一定相关性，我们可以选择两类负相关的产品进行配置。当一只篮子破了时，保证另外一只篮子是完好的。举例而言：当利率上调时，企业资金成本上升，利润空间降低，股票价格会下跌；而固定收益类产品受利率上调影响其收益率会上升。那么股票和固定收益产品相对利率存在负相关关系，我们可以选择这两类产品进行配置。篮子找到了，放多少资金进去是我们面临的第二个问题。当前的金融风暴给全球经济带来不小考验，各国股市均现大跌，在这样的市场趋势下，权益类资产的风险在增加。投资者可适当减少高风险的权益类资产的配置，增加风险较低的固定收益类资产的配置，将资金从股票的篮子里转移到债券的篮子。

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