

“不要把所有鸡蛋放在一个篮子里”是资产配置的重要原则。有人说，通过把资金分散投资于存款、信托、保险、基金、私募股权等资产大类，投资者就能够在承担较低风险的同时获取较高的投资预期年化预期收益。那么具体来说，投资者应当将资金放到什么样的“篮子”里才更合适呢？投资者如何进行分散投资？投资者应根据什么来进行资产配置？

### 自身的风险偏好程度

投资建议，在进行资产配置决策时，投资者应首先根据自身的风险偏好程度完成对资产大类的选择。

举例来说，对于已有一定经济基础、事业有成的中年人士来说，他们需要全方位地考虑事业发展、子女教育、个人养老、财产传承等问题，因而较为适宜采取攻守兼备的投资策略，做到投资期限长短搭配、预期年化预期收益稳健、风控措施强，做好现金流的适度安排，在资产配置上，应当以银行理财、融资类信托作为核心，适当安排二级市场和另类投资，在保证资产组合稳健的情况下适度提高预期年化预期收益；而处于事业上升期的年轻人则具有较高的风险承受能力，因而他们在着眼于现金管理、长期积累的同时还可以适度参与激进投资，以获取更高的预期年化预期收益回报。

### 不同期限的投资品种

其次，资产配置也要求投资者在不同期限的投资品种间应做好分配。例如，对于年轻人而言，由于财富的快速积累，现金类资产的配置比例较低；但对于退休人员长时期的风险投资要适当压缩，而提高现金比例，以维持其正常开支。