假如给你10万块，你会选择一次性挥霍潇洒，还是合理分配呢？有人会趁着年轻

系数拉到最低，打一场持久战。都是10万元，为何能做出不同的效果呢？这其中，“资产配置”才是隐藏的推手。

现如今，“全民理财”观念深入人心，越来越多的投资者思考着如何让资产跑赢通胀，如何分配来达到分散风险、争取较高收益的目标。然而，市场不是永恒不变的，有不少投资者深受“追涨杀跌”困扰，造成投资亏损。那么，普通投资者该如何制定适合的资产配置方案？家庭又该如何配置资产？有没有什么简单的方法能够实现资产配置？

了解收益目标与风险偏好

有的投资者会配置一些商品、房产等另类资产，有的投资者则认为另类资产较为复杂难懂，在做投资时选择对该类资产避而远之，正因为每个投资者的投资需求各异，才需量身定制。

投资者需了解自身的风险收益特征与投资约束，譬如年轻投资者的风险承受能力更强、偏好往往较高、投资期限较长，而年长的投资者的风险承受能力相对较低、风险偏好较低、对投资期限有明确要求。

资产配置方案是指确定股票、债券、商品等各大类资产合适的配置中枢与范围，股票资产的收益率长期一般会高于债券资产，但投资者承受的风险也高于债券资产，也就是说，资产的配置比例很大程度决定了投资者的长期风险与收益特征。

举个例子，小王有10万元闲钱，30岁左右，属于激进型投资者，则可以拿出7万元

配置股票或者偏股型基金
，2万元配置债券或债券基金，再拿出1万元投资现金类资产。

当然，投资比例可以随着收益目标与风险偏好的变化而调整。当小王60岁了，此时的他更希望财富能够稳定增长，不想承受太大的风险，则可以将资产配置调整为6万元投资债券，3万元投资股票，1万元投资现金理财。

读懂家庭资产配置

很多家庭重视理财，想要用分散投资的方式来规避风险，对资产进行科学分配。究竟该怎么操作？

这里要提到“标准普尔家庭资产象限
图”，标准普尔是全球最具影响力的信用评级机构
，曾调研全球十万个资产稳健增长的家庭，分析总结出他们的家庭理财方式，从而得到标准普尔家庭资产象限图。此图被公认为最合理稳健的家庭资产分配方式。

这个图把家庭资产分成四个账户，并且按照固定合理的比例进行分配。

第一个账户是日常开销账户，应付日常所需，能够灵活申赎，占家庭总资产的10%，为家庭3-6个月的生活费，可以用于购买现金理财、货币基金等。

第二个账户是杠杆
账户，用来抵御风险，保障在家庭成员出现意外事故、重大疾病时，有足够的钱来保命，一般占家庭资产的20%。

第三个账户是投资收益账户，追求超额收益，一般占家庭资产的30%。第四个账户是长期收益账户，追求稳健收益，抵御通货膨胀
，保障家庭成员的养老金、子女教育金、留给子女的钱等，一般占家庭资产的40%
。

这个图的关键点是平衡，就像桌子的四条腿，缺了哪一个都不行。科学合理地资产配置，才能尽可能保证家庭资产长期、持续、稳健的增长。

招财树，为你遮风挡雨

投资中，保持在场很重要，做好资产配置后，相信时间的力量，坚持长期持有。以投资股票型基金
总指数为例，从2010年至今共有超过3000个交易日，如果坚持持有到现在，总收益率约为136%，若错过涨幅最大的100个交易日则亏损89%。涨幅最大的100个交易日仅占所有交易日的3%，却对投资收益的影响巨大。当前，有没有简单的方式来科学配置家庭资产，并能长期坚持的？答案是肯定的。

你是不是想要有一棵不仅能遮风挡雨，还能为家庭资产配置进行专属诊断的“招财树”？招商银行
TREE资产配置体系助你一臂之力，“招财树”是招商银行TREE资产配置体系的象形，其树叶、树根、树干和树枝分别代表活钱管理、保障管理、稳健投资、进取投资四大类资产，根据投资者的财富阶段和风险偏好，通过对这四类资产进行合理配置，并提供调仓、增配、建仓等差异化的调整优化方案，帮助投资者轻松获取资产配置方案，实现财富保值增值。投资者在招商银行App搜索“送你一棵招财树”即可体验TREE资产配置服务，在线检视财富健康，还能赢取手机、戴森吸尘器等好礼。

“种一棵树最好的时间是十年前，其次是现在。”你开始财富播种了吗？

（本文文字版权属招商银行所有。版权所有，未经授权不得转载。在任何情况下，本文资料中的信息或所表述的意见不构成广告、要约、要约邀请，也不构成对任何人的投资建议，仅供交流使用。）