

## 多元资产策略如何有助驾驭市场波动

Willem:

展望来年，我们的优先投资策略之一是有有效驾驭市场波动，部署另类投资及多元资产策略。

市场持续波动，源于市场言论从美联储政策转向贸易紧张局势，加上地缘政治不确定性，在2026年分散投资至为关键。

多元资产策略提供一个稳健的框架以驾驭上述市场环境，方法是分散投资于不同地区、资产类别和板块。这个策略不但可缓减跨资产相关度上升带来的风险，也有助加强投资组合韧性。通过避免集中持仓，积极分散投资，投资者可有效管理市场波动，同时保持投资。我们的多元资产分散投资策略，包括高配黄金，并配置于另类资产，例如对冲基金、私募信贷、私募股本和基础设施。

现在，我很荣幸邀请林宝音女士，我们的全权委托及基金服务区域主管，进一步剖析这项策略如何帮助你在未来一年更有效抵御市场波动。

林宝音:

构建完善的投资组合是一项明智而稳健的工具，帮助你随着时间累积财富。试想像一艘豪华游轮，配备高级先进的导航系统，旨在稳渡波涛，回避重大风暴，可靠地带领你到达目的地。重点在于：它能让你安枕无忧，因为你知道你的资金正在默默运作。

实现长远目标的秘诀，不止于挑选下一个赢家，更在于执行一个稳固且严谨的框架。

以下是数个关键基石，以构建久经考验的多元资产投资组合。

首先，多元资产投资组合，应真正分散投资于各个资产类别，例如股票、债券和实质资产，涵盖不同地域和板块。投资组合旨在使其所持资产彼此的相关度偏低，以免所有资产可能同时下跌。大幅下跌需要更高收益才能收复失地。通过降低或尽量减少严重亏损，投资组合才能长远更有效复合回报。

开展旅程的第一步是厘定你可接受的风险水平。要自问“我愿意承受多少潜在波幅或损失”，而不是计算“我应分配多少资金于股票和债券”。

一经确立你可接受的风险水平，便可构建一个多元资产投资组合，根据你的风险预算致力提高回报。

第三，管理多元资产投资组合必须具备高瞻远瞩和严谨自律的思维。这意味必须在市场周期坚守策略，避免因短期市况波动产生情绪反应。

汇丰提供不同的多元资产方案，涵盖独立委托投资和基金结构，满足不同的客户需要和承险意欲。我们拥有资历深厚的投资专业团队，协助管理你的投资组合。

多元资产投资组合为长远旅程而设，唯有坚守策略，才能抵达目的地。

感谢收看，期待日后与你分享更多。