

多元資產策略如何有助駕馭市場波動

Willem：

展望來年，我們的優先投資策略之一是有有效駕馭市場波動，部署另類投資及多元資產策略。

市場持續波動，源於市場言論從聯儲局政策轉向貿易緊張局勢，加上地緣政治不明朗，在2026年分散投資至為關鍵。

多元資產策略提供一個穩健的框架以駕馭上述市場環境，方法是分散投資於不同地區、資產類別和板塊。這個策略不但可緩減跨資產相關度上升帶來的風險，也有助加強投資組合韌性。通過避免集中持倉，積極分散投資，投資者可有效管理市場波動，同時保持投資。我們的多元資產分散投資策略，包括對黃金持偏高比重，並配置於另類資產，例如對沖基金、私募信貸、私募股本和基建。

現在，我很榮幸邀請林寶音，我們的全權委託及基金服務區域主管，進一步剖析這項策略如何幫助你在未來一年更有效抵禦市場波動。

林寶音：

建構完善的投資組合是一項明智而穩健的工具，助你隨着時間累積財富。試想像一艘豪華遊輪，配備高級先進的導航系統，旨在穩渡波濤，迴避重大風暴，可靠地帶領你到達目的地。重點在於：它能讓你安枕無憂，因為你知道你的資金正在默默運作。

實現長遠目標的秘訣，不止於挑選下一個贏家，更在於執行一個穩固且嚴謹的框架。

以下是數個關鍵基石，以建構久經考驗的多元資產投資組合。

首先，多元資產投資組合，應真正分散投資於各個資產類別，例如股票、債券和實質資產，涵蓋不同地域和板塊。投資組合旨在使其所持資產彼此的相關度偏低，以免所有資產可能同時下跌。大幅下跌需要更高收益才能收復失地。通過降低或盡量減少嚴重虧損，投資組合才能長遠更有效複合回報。

開展旅程的第一步是釐定你可接受的風險水平。要自問「我願意承受多少潛在波幅或損失」，而不是計算「我應分配多少資金於股票和債券」。

一經確立你可接受的風險水平，便可建構一個多元資產投資組合，根據你的風險預算致力提高回報。

第三，管理多元資產投資組合必須具備高瞻遠矚和嚴謹自律的思維。這意味必須在市場周期堅守策略，避免因短期市況波動產生情緒反應。

滙豐提供不同的多元資產方案，涵蓋獨立委託投資和基金結構，滿足不同的客戶需要和承險意欲。我們擁有資歷深厚的投資專業團隊，協助管理你的投資組合。

多元資產投資組合為長遠旅程而設，唯有堅守策略，才能抵達目的地。

感謝收看，期待日後與你分享更多。