

新年新气象，春节即将到来，许多市民将新一年的理财计划提上日程。2023年，投资市场如何？资产配置要如何再平衡？如何利用有限的资金进行投资理财？招商银行厦门分行财富顾问结合2022年投资市场变化，向市民提供财富管理建议，并带来招商银行TREE资产配置体系、年度检视报告，通过专业化、可视化的图文解读，助力市民财富保值增值。

兔

癸卯兔年市民生肖理财贺岁特刊

厦门日报



福兔运财

TREE资产配置体系

- 活钱管理(T) 日有所得，灵活申赎
- 保障管理(R) 抵御风险，长期呵护
- 稳健投资(E) 稳健增值，风险可控
- 进取投资(E) 承担波动，收益升级

量身定制资产配置方案
种下「招财树」

如何检视自己有无均衡配置各类资产？如何知道当前资产配置是否在自身承受范围内？招商银行有一棵“招财树”，它就是“TREE资产配置体系”，基于客户特征和市场配置规律，通过对活钱管理、保障管理、稳健投资和进取投资四类资产进行合理配置，为不同财富阶段和风险偏好客户提供千人千面的资产配置方案，帮助客户做好科学多元的资产配置，助客户财富健康一臂之力。

招商银行“TREE资产配置体系”将客户资产分为活钱管理、保障管理、稳健投资、进取投资四大类，与“招财树”的不同部位相对应，其中“树叶”代表活钱管理，“树根”代表保障管理，“树干”代表稳健投资，“树枝”代表进取投资，让资产配置从复杂难懂的理论，变成易理解、能操作的实操“秘籍”，帮助客户树立健康、合理的配置理念。

招商银行厦门分行 配置再优化 财富保值更增值

关注宏观环境 期待积极变化

2022年，宏观环境复杂多变，权益资产起伏不断、结构轮动特征明显，不确定性影响着大家的投资。展望2023年，招商银行厦门分行财富顾问认为，投资者可以期待一些积极的变化。国内方面，稳增长政策不断强化，基本面有望沿着修复的方向前行；海外方面，经济是否会衰退将逐步替代加息成为关注点，对国内资产的压制也将有所降低，宏观环境能否改善，值得投资者们关注。

同时，政策密集出台有助于信心恢复，基本面有待后续发力，外围经济衰退压力加大，这些因素都增加了市场反复的可能性。但在高质量发展目标下，中国正朝着全面建设社会主义现代化国家新征程迈出坚实步伐，优秀的企业逐渐凸显出长期配置价值。

平衡资产配置 保持良好心态

目前，股债性价比比较高，资产配置再平衡的必要性提升，需从自身实际需求出发，通过改变投资组合内部的资产比例，制定适合自己的资产配置方案。基于对国内外宏观环境的判断，大类资产配置的天平逐渐向权益类资产倾斜，随着时间推移，债券市场波动概率加大，需要降低债券类相关产品收益预期，资产配置再平衡也具备可行性。

接下来，投资者需要接受一个相对过往的低收益环境和波动加大的可能。回顾2022年，3000点以下买入权益类资产是非常不错的投资策略，因此，即便投资市场有反复，权益类投资的定位在于把握较低的筹码为未来布局，面对未知需多一份耐心，方能保持相对平和的心态。



招商银行厦门分行祝广大市民兔年招福行运、财运亨通。(本报记者 黄晓珍 摄)

均衡持仓结构 适应未来变化

每个阶段的权益类投资结构选择，都与当时的环境密不可分。2019-2020年，核心资产占优，背后的逻辑是“国潮”崛起，消费发展，外资加速入场；2021年，新能源占优，背后的逻辑是行业从政策驱动转为需求驱动，迎来高速增长；进入2022年，动能转换，板块轮动加快，单

一赛道持续性越发有限。

招商银行厦门分行财富顾问认为，2023年，市场边际改善下，核心资产或有修复，但整体战略环境仍将持续。同时，基于市场对成长性、确定性和性价比的兼顾，行业板块间的轮动还有进一步扩散可能，因此，均衡持仓结构，既是过往作为底仓的基础选择，也是未来更适应变化的推荐选择。

文/本报记者 陈敏 整理
图/招商银行厦门分行 提供
(除署名外)

查看年度检视报告 为理财管理查漏补缺

回顾2022年的财富账户，存款收益率不断下降、基金出现不小的回撤，理财净值化后也出现不同程度的波动。不少投资者都感受到单一投资理财越来越难，此时唯有做好资产配置，才能满足投资者们对于收益、风险和期限的需求。

去年，招商银行推出了“TREE资产配置体系”，给每位客户送了一棵“招财树”，由财富顾问为投资者提供活钱管理、保障管理、稳健投资和进取投资的配置方案。在岁末之际，招商银行为投资者精心准备了一份年度检视报告，让投资者2022年的财富历程，如收益回撤情况、大类配置情况、子类配置集中度等清晰可见，为投资者的财富健康查漏补缺、保驾护航。



招商银行厦门分行依托“金葵花”理财品牌，为客户提供高品质综合理财服务。

精彩点击

“金”喜2023

招行金

一生相伴 传世相随



扫一扫了解招行金详情