

我们都知道家中资产都要进行分散配置。

尤其对于那些有巨额资产的用户，外汇资产的配置更是必不可少。

特别是最近几年，人民币开始了贬值走势。

很多人开始在考虑是不是应该换点美元，以保资产的保值和增值。

可是遇到一个问题：

买了美元之后到底可以做什么投资？才能真正实现分散配置的效果呢？

下面我们就跟着大咖的投资理念，来看看到底怎么的操作！

首先如果单一的持有美元，就要考虑它的交易成本。

就是在汇率上的收益要先覆盖买卖的成本。才能算不亏。

它的成本是银行买卖美元是有大概1%左右的买卖价差。

另外如果美元单一存在账户里，如果是美元兑换人民币的汇率继续走高。

才在汇率的变化中，通过一买一卖能够赚到一笔收益。

还有做定期存款。

也只有美元升值的幅度，超过它与人民币之间的息差。

再超过最后换回人民币的汇率波动，才算真正实现了规避汇率贬值风险。

其次手持美元也可以选择一些投资产品，承担些风险，以换取更好的回报。

可以选择以美元计价的海外债款。

它们是3—6个月派息一次。

次年有1—10年甚至更长。

对于喜欢定息类而又保守的投资者，是不错的选择。

不过债券除了要承担信用风险，价格也会随着市场利率和供息关系而波动。

并不是保本的。

而且此类债券投资起点较高。有10万元。

所以普通投资者，还是要考虑一下自己的经济承受能力的。

除了海外债券之外，市场上也有少部分起点低一些的外币理财产品可以选择。

比如结构性外币投资产品。

或者外汇期权类产品。

但是投资之前一定要看清产品结构，看清合同中标明的条款。

它是保本浮动收益的，还是非保本的。

比如有的外汇期权类产品。

看似投资期限很短，有些销售人员甚至会因为这是一款保证收益的产品而吸引投资者。

但是事实上，此类产品的收益确实在投资钱就可以确定。

但是并不能保证本金。

对于风险承受能力达不到中上，或者没有其它币种真实需求的客户。

都是不建议选择的。

另外国内有很多QDII类的基金产品。可投资于全球市场。

可以使用人民币参与投资。

因为多数QDII产品是人民币款，追踪的是美元标的。

所以人民币对美元的涨跌幅就会扰动基金的表现。

最后需要提一下的是如果要参与外汇投资，什么是合理的资产配置比例呢？

对于可投资资产量在1000万元以上的超高净值人群，其中的很多人已经开始了海外资产配置。

像孩子出国读书，全家移民，海外置业等等。

由于国内有每人每年5万美元的购汇限额。

所以建议在合理范围内，按需分期分批进行购汇。

以降低汇兑成本。

在换汇的时候，如果资金量大，也可以向银行提出询价的要求，获得更好的汇率。

同时在操作上，选择正规金融机构。

不要盲目为了防贬值，一步到位，而采取一些非法手段，最后造成经济损失。

对于了投资资产量在1000万元以下，500万元以上，并且收入来源和消费都在国内的投资者。

从分散投资，防范单一货币风险的角度，可以适度配置一些美元资产。

但是不要超过整体的资产的10%。

毕竟美元不是常用的货币。

它既不能在国内流通。

相对于人民币，投资渠道和回报率也非常有限。

所以要控制好投资比例。

才能起到分散持有货币风险的效果。

如果资产量达不到上述量级的投资者。

人民币小幅缓慢贬值，对于投资者以及日常生活，并不会造成特别大的影响。

人民币贬值，不等于通胀，更不等于恶性通胀。

汇率下行，也不意味着国内物价飞涨。

钱袋子快速缩水。

我们建议还是把投资关注的重心，放到如何在国内市场做好投资。

提升自己的整体收益率上来。

毕竟这是比单纯忧虑人民币贬值这种汇率风险，要重要得多的事情。

境外资产配置是近几年比较火的一个话题。

很多投资者看到人民币出现贬值的趋势。

就是担心手里的钱会大幅度缩水。

于是赶紧跑到银行去换美元，去香港买保险.....

这些做法其实并不是很好。

对于资金量比较高的投资者来说，分散单一货币持有的风险，适当配置些外币资产。

的确是有必要的。

但是对于大多数普通投资者来讲。

盲目地将资金换成低息的外币，而又受制于资本管制。

找不到好的投资品种。

从另一个角度来说，就会错失很多人民币的投资机会。