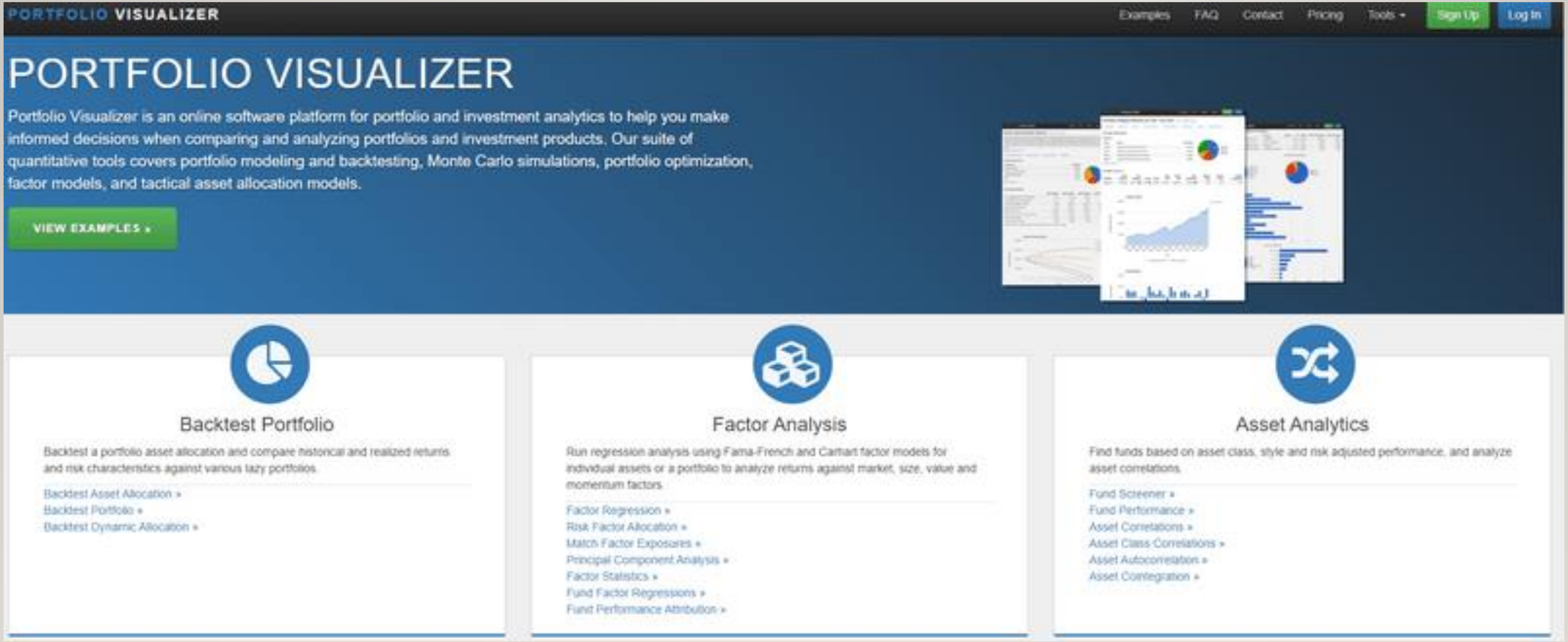
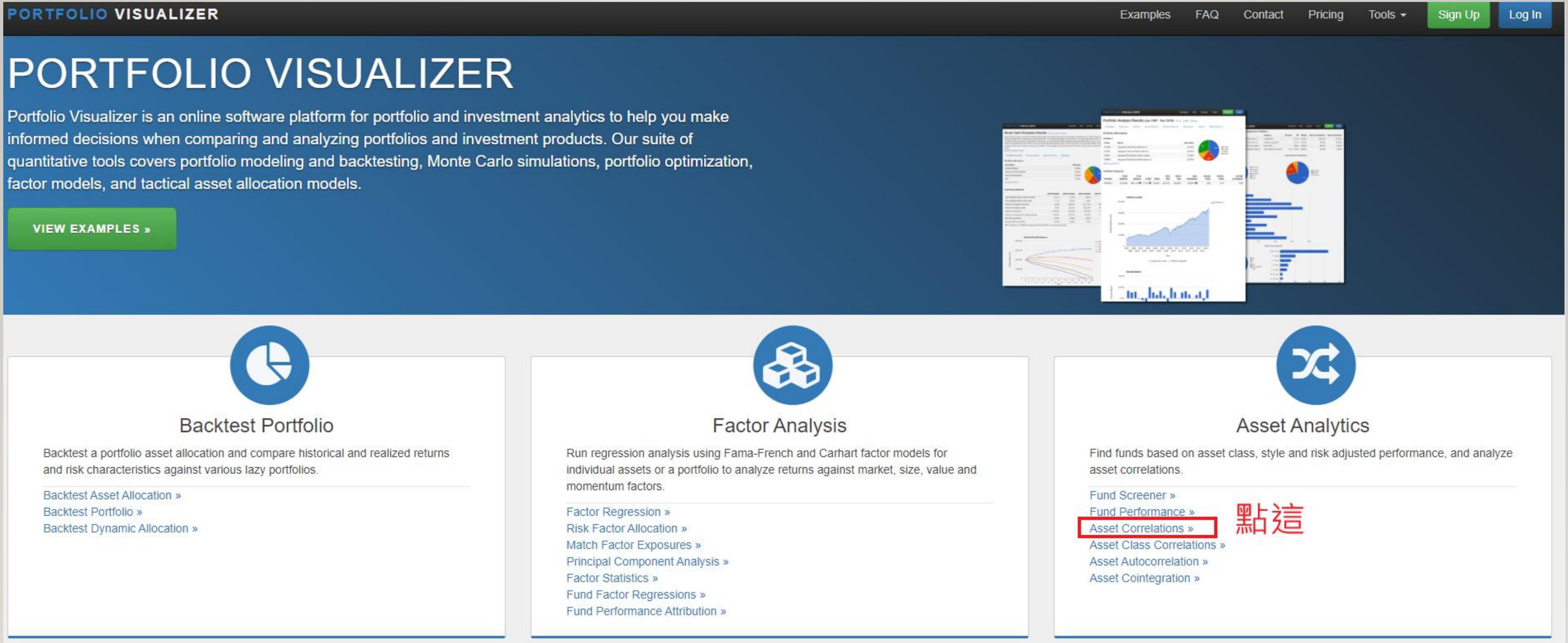
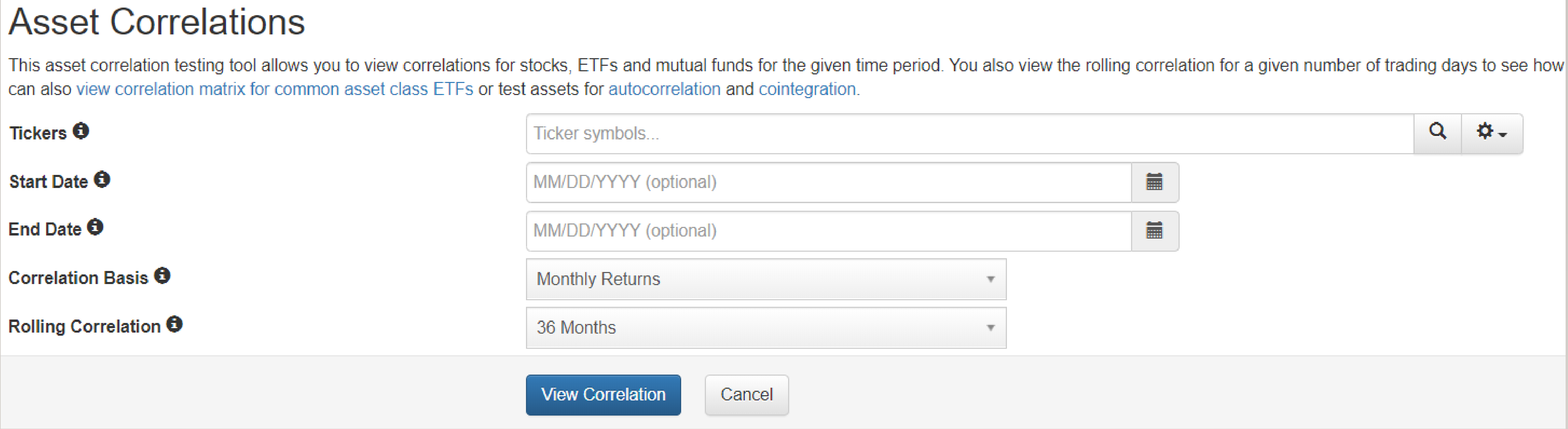
這次要介紹的調查相關係數工具是 Portfolio Visualizer 的網站
https://www.portfoliovisualizer.com/



步驟一:點選Asset Correlations (資產相關係數)



步驟二:當點開Asset Correlations 就可以設定要查詢的資產相關係數



每個欄位的意思是

●Ticlers：股票代號，輸入想要測試的代碼

●Start Date：要開始測試的日期

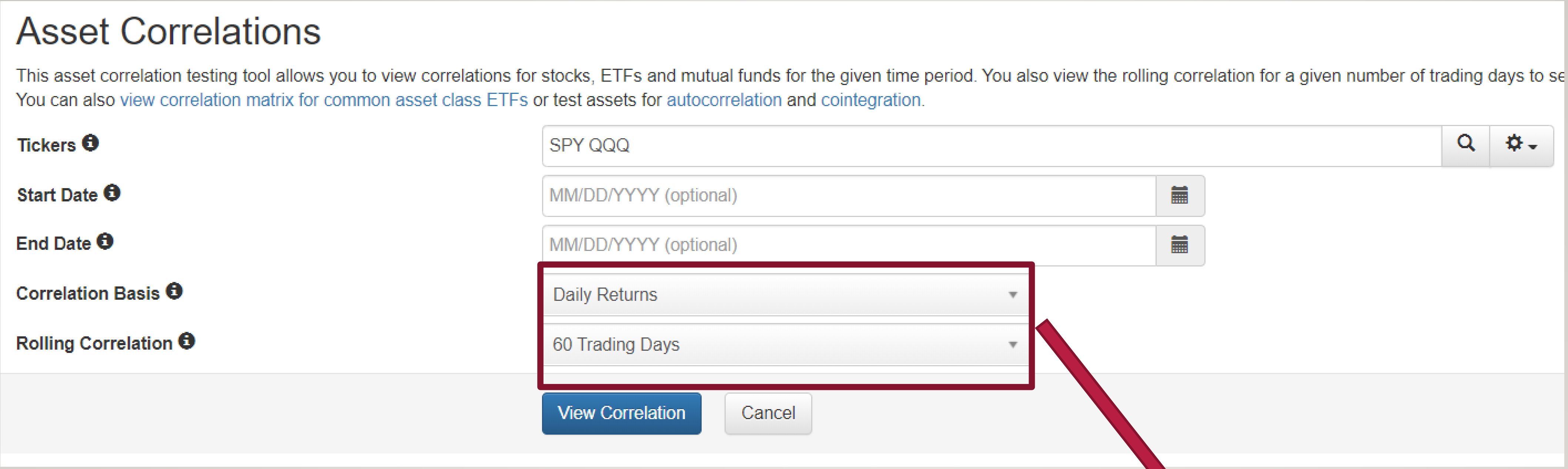
●End Date：結束測試的日期

如果Start Date和End Date都不設定，系統會抓最長時間的歷史數據

●Correlation Basis：相關基礎，選擇計算的收益週期

●Rolling Correlation：滾動相關，選擇計算交易的數字

步驟三:我們以SPY和QQQ兩檔ETF來測試看看其相關係數，輸入完按下 view Correlation



SPY: 標普500指數ETF
QQQ: 納斯達克100指數ETF

Correlation Basis：相關基礎，有分成日、月、年來計算(此次選日)
Rolling Correlation：滾動相關，基本上選甚麼差異不大
以上係數可以自行選擇嘗試看看

步驟四:可以看到SPY和QQQ的相關係數為0.84

Name	Ticker	SPY	QQQ	Annualized Return
SPDR S&P 500 ETF Trust	SPY	-	0.84	6.46%
Invesco QQQ Trust	QQQ	0.84	-	8.77%

投資SPY獲得6.46%年化報酬，投資QQQ獲得8.77年化報酬。代表兩個投資組合是有高度相關的

模擬示範的投資組合(以上不是投資建議，投資有風險請自行評估)

- ●XLK: SPDR科技類股ETF
- ●XLP: SPDR必需性消費類股ETF
- ●INDA: iShares MSCI印度ETF
- ●TLT: iShares 20年期以上美國公債ETF
- ●GLD: SPDR黃金ET

Name	Ticker	XLK	XLP	INDA	GLD	TLT	Annualized Return
Technology Select Sector SPDR ETF	XLK	-	0.69	0.58	-0.00	-0.37	19.87%
Consumer Staples Select Sector SPDR ETF	XLP	0.69	-	0.52	0.04	-0.27	11.20%
iShares MSCI India ETF	INDA	0.58	0.52	-	0.08	-0.23	3.34%
SPDR Gold Shares	GLD	-0.00	0.04	0.08	-	0.26	0.68%
iShares 20+ Year Treasury Bond ETF	TLT	-0.37	-0.27	-0.23	0.26	-	6.44%

資產相關係數正相關的都在0.7以下
還有黃金ETF係數為0，債券ETF係數為-0.37
這樣的投資組合能有效降低資產波動

結論分享
這只是針對資產相關係數的關聯性來選定投資組合
在實際中的投資還需要考量許多因素

1.個人承受風險的程度
2.投資時間的年限
3.採取什麼投資策略
4.當下經濟的情勢

追蹤Sam
FB粉絲團-Sam投資趨勢不定時分享投資理財相關資訊
FB社團-美股投資全攻略-個股價值投資、ETF投資全世界、資產配置資訊交流
IG帳號- Sam投資趨勢每天獲得一則理財知識X自我成長的內容喔
Telegram-Sam斜槓人生研究室最新消息推撥

如果想要學習如何正確投資理財，目前Sam正在籌備《零基礎美股投資全攻略》線上課程，從零開始手把手教你懶人理財輕鬆投資全世界，讓新手實際開始投資並有良好的資產配置

課程還在籌備中，想要有最新消息獲得超早鳥優惠價可以先加入等候名單=> 《零基礎美股投資全攻略等候處》