

# 财安宁基金投资组合策略说明书

## 一、组合名称

财安宁基金投资组合策略，本产品为管理型基金投顾业务产品。

## 二、策略结构

本基金组合 100%仓位投资于固定收益类产品，包括：货币基金、债券型基金、偏债混合型基金、债券指数基金等，其中货币基金仓位 0%-20%区间，纯债型基金仓位 80%-100%区间。

## 三、业绩基准

业绩比较基准 = 中债新综合财富（一年以下）指数收益率\*100%

## 四、风险特征

本投资组合策略风险等级为 R2 风险。

组合风险等级依据投资组合策略整体风险特征评定，组合内可能存在风险评级高于投资合略风险等的基金产品。

## 五、适合投资范围

本投资组合策略适合风险评级为【C2、C3、C4、C5】的客户，建议持有期限 3 个月以上。

## 六、投资范围

本投资组合策略投资范围为全市场公募基金产品中的货币基金、债券型基金、偏债混合型基金、债券指数基金等固定收益类产品。

## 七、备选基金产品评估情况

财通证券基金投顾专业研究团队对每一只备选基金及相关基金管理人实施标准化、流程化的尽职调查，形成评估报告。

同时，为了分散投资风险，加强流动性管理，本投资组合策略将遵循如下投资限制：

1、组合策略下单个客户投顾账户持有单只基金的市值，不得高于客户账户资产

净值的 20%，货币市场基金、指数基金不受此限制；

2、组合策略下所有客户持有单只基金的份额总和不得超过该基金总份额的 20%，持有指数基金的份额总和不得超过该基金总份额的 30%；

3、组合策略约定不投资于结构复杂的基金，包括分级基金场内份额和监管部门认定的其他基金。

如因证券市场波动、基金规模变动等投资策略以外的因素导致使资产配置超过约定比例的，将在 10 个交易日内通过调仓进行调整，经监管部门认可的情形除外。

## 八、投顾管理服务费率

投资者按照财通证券提供管理型基金投顾服务的授权账户资产总额的一定比例向财通证券支付投顾管理服务费率，本投资组合策略投顾管理服务费率收费标准为：

**【 0.4 】** %/年。

如对投顾管理服务费率进行费率优惠，请以本公司官网公告为准。

## 九、组合配置策略

以绝对收益为目标，全仓投资于固定收益类资产，通过基金投研分析寻找并投资于优秀的固定收益管理人及其管理的固定收益类基金，追求长期收益的同时，严控组合波动率和收益率回撤。

## 十、组合策略

1、本基金组合结合宏观经济周期研究、政策研究、大类资产分析框架以及基金投资顾问业务专业团队的投研策略观点，在明确好具体收益目标和风险特征之后，计算各类细分资产配置比例，从而确定大类资产配置比例范围，制定具体的基金投资策略。同时，在 3-6 个月的中期维度上进行适当的战术资产配置，动态调整，以期达到增强收益和控制回撤的目的。

2、在底层基金方面，对全市场公募基金进行定量分析和定性调研跟踪研究，精选超越同类基金长期业绩、投资团队经验丰富且投资风格清晰的公募基金构建投资组合，并进行一定的回撤控制，追求组合超额收益。

3、动态跟踪组合表现与目标风险收益的偏离情况，以及底层基金表现，对组合

进行动态管理，在控制风险的前提下追求客户期望收益。

### **十一、风险控制措施**

1、本组合策略仅投资于经财通证券基金投顾业务投资决策委员会审议的基金备选库产品。

2、财通证券将在风控系统中根据系统条件合理设置风控阈值，并安排专人处置投资者账户的异常交易行为。

3、财通证券将每季度对基金投资顾问业务的风控情况、基金投资组合策略及实施有效性进行核查评估，并将评估情况提交审议。

4、为了分散投资风险，加强流动性管理，本投资组合策略将遵循相关投资限制。如因证券市场波动、基金规模变动等投资策略以外的因素导致使资产配置超过约定比例的，将在 10 个交易日内通过调仓进行调整，经监管部门认可的情形除外。

# 财安盈基金投资组合策略说明书

## 一、组合名称

财安盈基金投资组合策略，本产品为管理型基金投顾业务产品。

## 二、策略结构

本基金组合权益仓位（股票型基金、偏股混合型基金、股票指数基金等）范围在 5%-15%区间；固定收益类仓位（货币基金、债券型基金、偏债混合型基金、债券指数基金等）范围在 85%-95%区间。

## 三、业绩基准

业绩比较基准 = 中证 800 指收益率\*10%+中债财富总指数收益率\*90%

## 四、风险特征

本投资组合策略风险等级为 R2 风险。

组合风险等级依据投资组合策略整体风险特征评定，组合内可能存在风险评级高于投资合略风险等的基金产品。

## 五、适合投资范围

本投资组合策略适合风险评级为【C2、C3、C4、C5】的客户，建议持有期限 6 个月以上。

## 六、投资范围

本投资组合策略投资范围为全市场公募基金产品，包括但不限于货币型基金、债券型基金、混合型基金、股票型基金、QDII 基金等。

## 七、备选基金产品评估情况

财通证券基金投顾专业研究团队对每一只备选基金及相关基金管理人实施标准化、流程化的尽职调查，形成评估报告。

同时，为了分散投资风险，加强流动性管理，本投资组合策略将遵循如下投资限制：

1、组合策略下单个客户投顾账户持有单只基金的市值，不得高于客户账户资产净值的 20%，货币市场基金、指数基金不受此限制；

2、组合策略下所有客户持有单只基金的份额总和不得超过该基金总份额的 20%，持有指数基金的份额总和不得超过该基金总份额的 30%；

3、组合策略约定不投资于结构复杂的基金，包括分级基金场内份额和监管部门认定的其他基金。

如因证券市场波动、基金规模变动等投资策略以外的因素导致使资产配置超过约定比例的，将在 10 个交易日内通过调仓进行调整，经监管部门认可的情形除外。

#### **八、投顾管理服务费率**

投资者按照财通证券提供管理型基金投顾服务的授权账户资产总额的一定比例向财通证券支付投顾管理服务费率，本投资组合策略投顾管理服务费率收费标准为：

**【 0.4 】**%/年。

如对投顾管理服务费率进行费率优惠，请以本公司官网公告为准。

#### **九、组合配置策略**

以绝对收益为目标，通过资产配置方法，在主要投资固定收益类基金的基础之上，增加小部分精选权益类资产，寻求实现低回撤、低波动和长期增值的投资收益目标。

#### **十、组合策略**

1、本基金组合结合宏观经济周期研究、政策研究、大类资产分析框架以及基金投资顾问业务专业团队的投研策略观点，在明确好具体收益目标和风险特征之后，计算各类细分资产配置比例，从而确定大类资产配置比例范围，制定具体的基金投资策略。同时，在 3-6 个月的中期维度上进行适当的战术资产配置，动态调整，以期达到增强收益和控制回撤的目的。

2、在底层基金方面，对全市场公募基金进行定量分析和定性调研跟踪研究，精选超越同类基金长期业绩、投资团队经验丰富且投资风格清晰的公募基金构建投资组合，并进行一定的回撤控制，追求组合超额收益。

3、动态跟踪组合表现与目标风险收益的偏离情况，以及底层基金表现，对组合进行动态管理，在控制风险的前提下追求客户期望收益。

#### **十一、风险控制措施**

1、本组合策略仅投资于经财通证券基金投顾业务投资决策委员会审议的基金备选库产品。

2、财通证券将在风控系统中根据系统条件合理设置风控阈值，并安排专人处置投资者账户的异常交易行为。

3、财通证券将每季度对基金投资顾问业务的风控情况、基金投资组合策略及实施有效性进行核查评估，并将评估情况提交审议。

4、为了分散投资风险，加强流动性管理，本投资组合策略将遵循相关投资限制。如因证券市场波动、基金规模变动等投资策略以外的因素导致使资产配置超过约定比例的，将在 10 个交易日内通过调仓进行调整，经监管部门认可的情形除外。

# 财同富基金投资组合策略说明书

## 一、组合名称

财同富基金投资组合策略，本产品为管理型基金投顾业务产品。

## 二、策略结构

本基金组合权益基金（股票型基金、偏股混合型基金、股票指数基金等）和另类投资（股票多空和商品型）基金的比例之和在 10%-20% 区间；固定收益类仓位（货币基金、债券型基金、偏债混合型基金、债券指数基金等）范围在 80%-90% 区间。

## 三、业绩基准

业绩比较基准 = 中证 800 指收益率\*15%+中债财富总指数收益率\*85%

## 四、风险特征

本投资组合策略风险等级为 R2 风险。

组合风险等级依据投资组合策略整体风险特征评定，组合内可能存在风险评级高于投资合略风险等的基金产品。

## 五、适合投资范围

本投资组合策略适合风险评级为【C2、C3、C4、C5】的客户，建议持有期限 1-2 年及其以上。

## 六、投资范围

本投资组合策略投资范围为全市场公募基金产品，包括但不限于货币型基金、债券型基金、混合型基金、股票型基金、QDII 基金等。

## 七、备选基金产品评估情况

财通证券基金投顾专业研究团队对每一只备选基金及相关基金管理人实施标准化、流程化的尽职调查，形成评估报告。

同时，为了分散投资风险，加强流动性管理，本投资组合策略将遵循如下投资限制：

1、组合策略下单个客户投顾账户持有单只基金的市值，不得高于客户账户资产净值的 20%，货币市场基金、指数基金不受此限制；

2、组合策略下所有客户持有单只基金的份额总和不得超过该基金总份额的 20%，持有指数基金的份额总和不得超过该基金总份额的 30%；

3、组合策略约定不投资于结构复杂的基金，包括分级基金场内份额和监管部门认定的其他基金。

如因证券市场波动、基金规模变动等投资策略以外的因素导致使资产配置超过约定比例的，将在 10 个交易日内通过调仓进行调整，经监管部门认可的情形除外。

#### **八、投顾管理服务费率**

投资者按照财通证券提供管理型基金投顾服务的授权账户资产总额的一定比例向财通证券支付投顾管理服务费率，本投资组合策略投顾管理服务费率收费标准为：

**【 0.8 】**%/年。

如对投顾管理服务费率进行费率优惠，请以本公司官网公告为准。

#### **九、组合配置策略**

通过大类资产配置和基金精选策略，在既定的比例范围内，灵活投资于多种具有不同风险收益特征的股债基金产品，在固定收益目标的基础上，寻求进一步长期增值的投资管理目标。

#### **十、组合策略**

1、本基金组合结合宏观经济周期研究、政策研究、大类资产分析框架以及基金投资顾问业务专业团队的投研策略观点，在明确好具体收益目标和风险特征之后，计算各类细分资产配置比例，从而确定大类资产配置比例范围，制定具体的基金投资策略。同时，在 3-6 个月的中期维度上进行适当的战术资产配置，动态调整，以期达到增强收益和控制回撤的目的。

2、在底层基金方面，对全市场公募基金进行定量分析和定性调研跟踪研究，精选超越同类基金长期业绩、投资团队经验丰富且投资风格清晰的公募基金构建投资组合，并进行一定的回撤控制，追求组合超额收益。

3、动态跟踪组合表现与目标风险收益的偏离情况，以及底层基金表现，对组合进行动态管理，在控制风险的前提下追求客户期望收益。



## 十一、风险控制措施

1、本组合策略仅投资于经财通证券基金投顾业务投资决策委员会审议的基金备选库产品。

2、财通证券将在风控系统中根据系统条件合理设置风控阈值，并安排专人处置投资者账户的异常交易行为。

3、财通证券将每季度对基金投资顾问业务的风控情况、基金投资组合策略及实施有效性进行核查评估，并将评估情况提交审议。

4、为了分散投资风险，加强流动性管理，本投资组合策略将遵循相关投资限制。如因证券市场波动、基金规模变动等投资策略以外的因素导致使资产配置超过约定比例的，将在 10 个交易日内通过调仓进行调整，经监管部门认可的情形除外。

# 财同裕基金投资组合策略说明书

## 一、组合名称

财同裕基金投资组合策略，本产品为管理型基金投顾业务产品。

## 二、策略结构

本基金组合权益基金（股票型基金、偏股混合型基金、股票指数基金等）和另外投资（股票多空和商品型）基金的比例之和在 45%-55% 区间（其中股票多空和商品型基金比例在 0-20% 区间）；固定收益类仓位（货币基金、债券型基金、偏债混合型基金、债券指数基金等）范围在 45%-55% 区间。

## 三、业绩基准

业绩比较基准 = 中证 800 指收益率\*50%+中债财富总指数收益率\*50%

## 四、风险特征

本投资组合策略风险等级为 R3 风险。

组合风险等级依据投资组合策略整体风险特征评定，组合内可能存在风险评级高于投资合略风险等的基金产品。

## 五、适合投资范围

本投资组合策略适合风险评级为【C3、C4、C5】的客户，建议持有期限 2-3 年及其以上。

## 六、投资范围

本投资组合策略投资范围为全市场公募基金产品，包括但不限于货币型基金、债券型基金、混合型基金、股票型基金、QDII 基金等。

## 七、备选基金产品评估情况

财通证券基金投顾专业研究团队对每一只备选基金及相关基金管理人实施标准化、流程化的尽职调查，形成评估报告。

同时，为了分散投资风险，加强流动性管理，本投资组合策略将遵循如下投资限制：

1、组合策略下单个客户投顾账户持有单只基金的市值，不得高于客户账户资产

净值的 20%，货币市场基金、指数基金不受此限制；

2、组合策略下所有客户持有单只基金的份额总和不得超过该基金总份额的 20%，持有指数基金的份额总和不得超过该基金总份额的 30%；

3、组合策略约定不投资于结构复杂的基金，包括分级基金场内份额和监管部门认定的其他基金。

如因证券市场波动、基金规模变动等投资策略以外的因素导致使资产配置超过约定比例的，将在 10 个交易日内通过调仓进行调整，经监管部门认可的情形除外。

#### **八、投顾管理服务费率**

投资者按照财通证券提供管理型基金投顾服务的授权账户资产总额的一定比例向财通证券支付投顾管理服务费率，本投资组合策略投顾管理服务费率收费标准为：

**【 0.8 】**%/年。

如对投顾管理服务费率进行费率优惠，请以本公司官网公告为准。

#### **九、组合配置策略**

采用股债平衡配置策略，通过大类资产配置方法和基金精选策略，灵活投资于多种具有不同风险收益特征的基金产品，寻求攻守结合、长期增值投资管理目标。

#### **十、组合策略**

1、本基金组合结合宏观经济周期研究、政策研究、大类资产分析框架以及基金投资顾问业务专业团队的投研策略观点，在明确好具体收益目标和风险特征之后，计算各类细分资产配置比例，从而确定大类资产配置比例范围，制定具体的基金投资策略。同时，在 3-6 个月的中期维度上进行适当的战术资产配置，动态调整，以期达到增强收益和控制回撤的目的。

2、在底层基金方面，对全市场公募基金进行定量分析和定性调研跟踪研究，精选超越同类基金长期业绩、投资团队经验丰富且投资风格清晰的公募基金构建投资组合，并进行一定的回撤控制，追求组合超额收益。

3、动态跟踪组合表现与目标风险收益的偏离情况，以及底层基金表现，对组合进行动态管理，在控制风险的前提下追求客户期望收益。

## 十一、风险控制措施

1、本组合策略仅投资于经财通证券基金投顾业务投资决策委员会审议的基金备选库产品。

2、财通证券将在风控系统中根据系统条件合理设置风控阈值，并安排专人处置投资者账户的异常交易行为。

3、财通证券将每季度对基金投资顾问业务的风控情况、基金投资组合策略及实施有效性进行核查评估，并将评估情况提交审议。

4、为了分散投资风险，加强流动性管理，本投资组合策略将遵循相关投资限制。如因证券市场波动、基金规模变动等投资策略以外的因素导致使资产配置超过约定比例的，将在 10 个交易日内通过调仓进行调整，经监管部门认可的情形除外。

# 财长红基金投资组合策略说明书

## 一、组合名称

财长红基金投资组合策略，本产品为管理型基金投顾业务产品。

## 二、策略结构

本基金组合权益基金（股票型基金、偏股混合型基金、股票指数基金等）和另外投资（股票多空和商品型）基金的比例之和在 65%-75% 区间（其中股票多空和商品型基金比例在 0-20% 区间）；固定收益类仓位（货币基金、债券型基金、偏债混合型基金、债券指数基金等）范围在 25%-35% 区间。

## 三、业绩基准

业绩比较基准 = 中证 800 指收益率\*70%+中债财富总指数收益率\*30%

## 四、风险特征

本投资组合策略风险等级为 R4 风险。

组合风险等级依据投资组合策略整体风险特征评定，组合内可能存在风险评级高于投资合略风险等的基金产品。

## 五、适合投资范围

本投资组合策略适合风险评级为【C4、C5】的客户，建议持有期限 3 年以上。

## 六、投资范围

本投资组合策略投资范围为全市场公募基金产品，包括但不限于货币型基金、债券型基金、混合型基金、股票型基金、QDII 基金等。

## 七、备选基金产品评估情况

财通证券基金投顾专业研究团队对每一只备选基金及相关基金管理人实施标准化、流程化的尽职调查，形成评估报告。

同时，为了分散投资风险，加强流动性管理，本投资组合策略将遵循如下投资限制：

1、组合策略下单个客户投顾账户持有单只基金的市值，不得高于客户账户资产

净值的 20%，货币市场基金、指数基金不受此限制；

2、组合策略下所有客户持有单只基金的份额总和不得超过该基金总份额的 20%，持有指数基金的份额总和不得超过该基金总份额的 30%；

3、组合策略约定不投资于结构复杂的基金，包括分级基金场内份额和监管部门认定的其他基金。

如因证券市场波动、基金规模变动等投资策略以外的因素导致使资产配置超过约定比例的，将在 10 个交易日内通过调仓进行调整，经监管部门认可的情形除外。

## 八、投顾管理服务费率

投资者按照财通证券提供管理型基金投顾服务的授权账户资产总额的一定比例向财通证券支付投顾管理服务费率，本投资组合策略投顾管理服务费率收费标准为：**【 1.0 】**%/年。

如对投顾管理服务费率进行费率优惠，请以本公司官网公告为准。

## 九、组合配置策略

通过大类资产配置和基金精选策略，灵活投资于多种具有不同风险收益特征的基金产品,通过股债配置和行业选择投资,寻求长期增值的投资管理目标。

## 十、组合策略

1、本基金组合结合宏观经济周期研究、政策研究、大类资产分析框架以及基金投资顾问业务专业团队的投研策略观点，在明确好具体收益目标和风险特征之后，计算各类细分资产配置比例，从而确定大类资产配置比例范围，制定具体的基金投资策略。同时，在 3-6 个月的中期维度上进行适当的战术资产配置，动态调整，以期达到增强收益和控制回撤的目的。

2、在底层基金方面，对全市场公募基金进行定量分析和定性调研跟踪研究，精选超越同类基金长期业绩、投资团队经验丰富且投资风格清晰的公募基金构建投资组合，并进行一定的回撤控制，追求组合超额收益。

3、动态跟踪组合表现与目标风险收益的偏离情况，以及底层基金表现，对组合进行动态管理，在控制风险的前提下追求客户期望收益。

## 十一、风险控制措施

1、本组合策略仅投资于经财通证券基金投顾业务投资决策委员会审议的基金备选库产品。

2、财通证券将在风控系统中根据系统条件合理设置风控阈值，并安排专人处置投资者账户的异常交易行为。

3、财通证券将每季度对基金投资顾问业务的风控情况、基金投资组合策略及实施有效性进行核查评估，并将评估情况提交审议。

4、为了分散投资风险，加强流动性管理，本投资组合策略将遵循相关投资限制。如因证券市场波动、基金规模变动等投资策略以外的因素导致使资产配置超过约定比例的，将在 10 个交易日内通过调仓进行调整，经监管部门认可的情形除外。

# 财星选基金投资组合策略说明书

## 一、组合名称

财星选基金投资组合策略，本产品为管理型基金投顾业务产品。

## 二、策略结构

本基金组合权益基金（股票型基金、偏股混合型基金、股票指数基金等）和另类投资（股票多空和商品型）基金的比例之和在 90%-100% 区间（其中股票多空和商品型基金比例在 0-20% 区间）；固定收益类仓位（货币基金、债券型基金、偏债混合型基金、债券指数基金等）范围在 0%-10% 区间。

## 三、业绩基准

业绩比较基准 = 中证 800 指数收益率\*90%+中债财富总指数收益率\*10%

## 四、风险特征

本投资组合策略风险等级为 R4 风险。

组合风险等级依据投资组合策略整体风险特征评定，组合内可能存在风险评级高于投资合略风险等的基金产品。

## 五、适合投资范围

本投资组合策略适合风险评级为【C4、C5】的客户，建议持有期限 3 年以上。

## 六、投资范围

本投资组合策略投资范围为全市场公募基金产品，包括但不限于货币型基金、债券型基金、混合型基金、股票型基金、QDII 基金等。

## 七、备选基金产品评估情况

财通证券基金投顾专业研究团队对每一只备选基金及相关基金管理人实施标准化、流程化的尽职调查，形成评估报告。

同时，为了分散投资风险，加强流动性管理，本投资组合策略将遵循如下投资限制：

1、组合策略下单个客户投顾账户持有单只基金的市值，不得高于客户账户资产净值的 20%，货币市场基金、指数基金不受此限制；



2、组合策略下所有客户持有单只基金的份额总和不得超过该基金总份额的 20%，持有指数基金的份额总和不得超过该基金总份额的 30%；

3、组合策略约定不投资于结构复杂的基金，包括分级基金场内份额和监管部门认定的其他基金。

如因证券市场波动、基金规模变动等投资策略以外的因素导致使资产配置超过约定比例的，将在 10 个交易日内通过调仓进行调整，经监管部门认可的情形除外。

#### **八、投顾管理服务费率**

投资者按照财通证券提供管理型基金投顾服务的授权账户资产总额的一定比例向财通证券支付投顾管理服务费率，本投资组合策略投顾管理服务费率收费标准为：

**【 1.2 】**%/年。

如对投顾管理服务费率进行费率优惠，请以本公司官网公告为准。

#### **九、组合配置策略**

采取进攻为主的投资策略，通过在全市场精选优秀的主动投资管理人及其管理的权益类产品，结合投资风格、行业配置策略，在承受一定高波动的同时，寻求长期超额收益的投资管理目标。

#### **十、组合策略**

1、本基金组合结合宏观经济周期研究、政策研究、大类资产分析框架以及基金投资顾问业务专业团队的投研策略观点，在明确好具体收益目标和风险特征之后，计算各类细分资产配置比例，从而确定大类资产配置比例范围，制定具体的基金投资策略。同时，在 3-6 个月的中期维度上进行适当的战术资产配置，动态调整，以期达到增强收益和控制回撤的目的。

2、在底层基金方面，对全市场公募基金进行定量分析和定性调研跟踪研究，精选超越同类基金长期业绩、投资团队经验丰富且投资风格清晰的公募基金构建投资组合，并进行一定的回撤控制，追求组合超额收益。

3、动态跟踪组合表现与目标风险收益的偏离情况，以及底层基金表现，对组合进行动态管理，在控制风险的前提下追求客户期望收益。

## 十一、风险控制措施

1、本组合策略仅投资于经财通证券基金投顾业务投资决策委员会审议的基金备选库产品。

2、财通证券将在风控系统中根据系统条件合理设置风控阈值，并安排专人处置投资者账户的异常交易行为。

3、财通证券将每季度对基金投资顾问业务的风控情况、基金投资组合策略及实施有效性进行核查评估，并将评估情况提交审议。

4、为了分散投资风险，加强流动性管理，本投资组合策略将遵循相关投资限制。如因证券市场波动、基金规模变动等投资策略以外的因素导致使资产配置超过约定比例的，将在 10 个交易日内通过调仓进行调整，经监管部门认可的情形除外。

# 财星选成长投资组合策略说明书

## 一、组合名称

财星选成长基金投资组合策略，本产品为管理型基金投顾业务产品。

## 二、策略结构

本基金组合权益基金（股票型基金、偏股混合型基金、股票指数基金等）和另类投资（股票多空和商品型）基金的比例之和在 90%-100%区间（其中权益基金以成长风格基金为主，股票多空和商品型基金比例在 0-20%区间）；固定收益基金（货币基金、债券型基金、偏债混合型基金、债券指数基金等）比例之和在 0%-10%区间。

## 三、业绩基准

业绩比较基准 = 中证 500 指数收益率\*90%+中债财富总指数收益率\*10%

## 四、风险特征

本投资组合策略风险等级为 R4 风险。

组合风险等级依据投资组合策略整体风险特征评定，组合内可能存在风险评级高于投资合略风险等的基金产品。

## 五、适合投资范围

本投资组合策略适合风险评级为【C4、C5】的客户，建议持有期限 3 年以上。

## 六、投资范围

本投资组合策略投资范围为全市场公募基金产品，包括但不限于货币型基金、债券型基金、混合型基金、股票型基金、QDII 基金等。

## 七、备选基金产品评估情况

财通证券基金投顾专业研究团队对每一只备选基金及相关基金管理人实施标准化、流程化的尽职调查，形成评估报告。

同时，为了分散投资风险，加强流动性管理，本投资组合策略将遵循如下投资限制：

1、组合策略下单个客户投顾账户持有单只基金的市值，不得高于客户账户资产

净值的 20%，货币市场基金、指数基金不受此限制；

2、组合策略下所有客户持有单只基金的份额总和不得超过该基金总份额的 20%，持有指数基金的份额总和不得超过该基金总份额的 30%；

3、组合策略约定不投资于结构复杂的基金，包括分级基金场内份额和监管部门认定的其他基金。

如因证券市场波动、基金规模变动等投资策略以外的因素导致使资产配置超过约定比例的，将在 10 个交易日内通过调仓进行调整，经监管部门认可的情形除外。

#### **八、投顾管理服务费率**

投资者按照财通证券提供管理型基金投顾服务的授权账户资产总额的一定比例向财通证券支付投顾管理服务费率，本投资组合策略投顾管理服务费率收费标准为：

**【 1.2 】** %/年。

如对投顾管理服务费率进行费率优惠，请以本公司官网公告为准。

#### **九、组合配置策略**

采取进攻为主的投资策略，通过在全市场精选优秀的主动投资管理人及其管理的权益类产品，结合投资风格、行业配置策略，在承受一定高波动的同时，寻求长期超额收益的投资管理目标。

#### **十、组合策略**

1、本基金组合结合宏观经济周期研究、政策研究、大类资产分析框架以及基金投资顾问业务专业团队的投研策略观点，在明确好具体收益目标和风险特征之后，计算各类细分资产配置比例，从而确定大类资产配置比例范围，制定具体的基金投资策略。同时，在 3-6 个月的中期维度上进行适当的战术资产配置，动态调整，以期达到增强收益和控制回撤的目的。

2、在底层基金方面，对全市场公募基金进行定量分析和定性调研跟踪研究，精选超越同类基金长期业绩、投资团队经验丰富且投资风格清晰的公募基金构建投资组合，并进行一定的回撤控制，追求组合超额收益。

3、动态跟踪组合表现与目标风险收益的偏离情况，以及底层基金表现，对组合

进行动态管理，在控制风险的前提下追求客户期望收益。

### **十一、风险控制措施**

1、本组合策略仅投资于经财通证券基金投顾业务投资决策委员会审议的基金备选库产品。

2、财通证券将在风控系统中根据系统条件合理设置风控阈值，并安排专人处置投资者账户的异常交易行为。

3、财通证券将每季度对基金投资顾问业务的风控情况、基金投资组合策略及实施有效性进行核查评估，并将评估情况提交审议。

4、为了分散投资风险，加强流动性管理，本投资组合策略将遵循相关投资限制。如因证券市场波动、基金规模变动等投资策略以外的因素导致使资产配置超过约定比例的，将在 10 个交易日内通过调仓进行调整，经监管部门认可的情形除外。

# 财星选价值投资组合策略说明书

## 一、组合名称

财星选价值基金投资组合策略，本产品为管理型基金投顾业务产品。

## 二、策略结构

本基金组合权益基金（股票型基金、偏股混合型基金、股票指数基金等）和另类投资（股票多空和商品型）基金的比例之和在 90%-100%区间（其中权益基金以价值风格基金为主，股票多空和商品型基金比例在 0-20%区间）；固定收益基金（货币基金、债券型基金、偏债混合型基金、债券指数基金等）比例之和在 0%-10%区间

## 三、业绩基准

业绩比较基准 = 沪深 300 指数收益率\*90%+中债财富总指数收益率\*10%

## 四、风险特征

本投资组合策略风险等级为 R4 风险。

组合风险等级依据投资组合策略整体风险特征评定，组合内可能存在风险评级高于投资合略风险等的基金产品。

## 五、适合投资范围

本投资组合策略适合风险评级为【C4、C5】的客户，建议持有期限 3 年以上。

## 六、投资范围

本投资组合策略投资范围为全市场公募基金产品，包括但不限于货币型基金、债券型基金、混合型基金、股票型基金、QDII 基金等。

## 七、备选基金产品评估情况

财通证券基金投顾专业研究团队对每一只备选基金及相关基金管理人实施标准化、流程化的尽职调查，形成评估报告。

同时，为了分散投资风险，加强流动性管理，本投资组合策略将遵循如下投资限制：

1、组合策略下单个客户投顾账户持有单只基金的市值，不得高于客户账户资产净值的 20%，货币市场基金、指数基金不受此限制；

2、组合策略下所有客户持有单只基金的份额总和不得超过该基金总份额的 20%，持有指数基金的份额总和不得超过该基金总份额的 30%；

3、组合策略约定不投资于结构复杂的基金，包括分级基金场内份额和监管部门认定的其他基金。

如因证券市场波动、基金规模变动等投资策略以外的因素导致使资产配置超过约定比例的，将在 10 个交易日内通过调仓进行调整，经监管部门认可的情形除外。

#### **八、投顾管理服务费率**

投资者按照财通证券提供管理型基金投顾服务的授权账户资产总额的一定比例向财通证券支付投顾管理服务费率，本投资组合策略投顾管理服务费率收费标准为：

**【 1.2 】**%/年。

如对投顾管理服务费率进行费率优惠，请以本公司官网公告为准。

#### **九、组合配置策略**

采取进攻为主的投资策略，通过在全市场精选优秀的主动投资管理人及其管理的权益类产品，结合投资风格、行业配置策略，在承受一定高波动的同时，寻求长期超额收益的投资管理目标。

#### **十、组合策略**

1、本基金组合结合宏观经济周期研究、政策研究、大类资产分析框架以及基金投资顾问业务专业团队的投研策略观点，在明确好具体收益目标和风险特征之后，计算各类细分资产配置比例，从而确定大类资产配置比例范围，制定具体的基金投资策略。同时，在 3-6 个月的中期维度上进行适当的战术资产配置，动态调整，以期达到增强收益和控制回撤的目的。

2、在底层基金方面，对全市场公募基金进行定量分析和定性调研跟踪研究，精选超越同类基金长期业绩、投资团队经验丰富且投资风格清晰的公募基金构建投资组合，并进行一定的回撤控制，追求组合超额收益。

3、动态跟踪组合表现与目标风险收益的偏离情况，以及底层基金表现，对组合进行动态管理，在控制风险的前提下追求客户期望收益。

## 十一、风险控制措施

1、本组合策略仅投资于经财通证券基金投顾业务投资决策委员会审议的基金备选库产品。

2、财通证券将在风控系统中根据系统条件合理设置风控阈值，并安排专人处置投资者账户的异常交易行为。

3、财通证券将每季度对基金投资顾问业务的风控情况、基金投资组合策略及实施有效性进行核查评估，并将评估情况提交审议。

4、为了分散投资风险，加强流动性管理，本投资组合策略将遵循相关投资限制。如因证券市场波动、基金规模变动等投资策略以外的因素导致使资产配置超过约定比例的，将在 10 个交易日内通过调仓进行调整，经监管部门认可的情形除外。



# 财星选消费投资组合策略说明书

## 一、组合名称

财星选消费基金投资组合策略，本产品为管理型基金投顾业务产品。

## 二、策略结构

本基金组合权益基金（股票型基金、偏股混合型基金、股票指数基金等）和另类投资（股票多空和商品型）基金的比例之和在 90%-100%区间（其中权益基金以消费风格基金为主，股票多空和商品型基金比例在 0-20%区间）；固定收益基金（货币基金、债券型基金、偏债混合型基金、债券指数基金等）比例之和在 0%-10%区间。

## 三、业绩基准

业绩比较基准 = 沪深 300 指数收益率\*90%+中债财富总指数收益率\*10%

## 四、风险特征

本投资组合策略风险等级为 R4 风险。

组合风险等级依据投资组合策略整体风险特征评定，组合内可能存在风险评级高于投资合略风险等的基金产品。

## 五、适合投资范围

本投资组合策略适合风险评级为【C4、C5】的客户，建议持有期限 3 年以上。

## 六、投资范围

本投资组合策略投资范围为全市场公募基金产品，包括但不限于货币型基金、债券型基金、混合型基金、股票型基金、QDII 基金等。

## 七、备选基金产品评估情况

财通证券基金投顾专业研究团队对每一只备选基金及相关基金管理人实施标准化、流程化的尽职调查，形成评估报告。

同时，为了分散投资风险，加强流动性管理，本投资组合策略将遵循如下投资限制：

1、组合策略下单个客户投顾账户持有单只基金的市值，不得高于客户账户资产

净值的 20%，货币市场基金、指数基金不受此限制；

2、组合策略下所有客户持有单只基金的份额总和不得超过该基金总份额的 20%，持有指数基金的份额总和不得超过该基金总份额的 30%；

3、组合策略约定不投资于结构复杂的基金，包括分级基金场内份额和监管部门认定的其他基金。

如因证券市场波动、基金规模变动等投资策略以外的因素导致使资产配置超过约定比例的，将在 10 个交易日内通过调仓进行调整，经监管部门认可的情形除外。

## 八、投顾管理服务费率

投资者按照财通证券提供管理型基金投顾服务的授权账户资产总额的一定比例向财通证券支付投顾管理服务费率，本投资组合策略投顾管理服务费率收费标准为：

【 1.2 】%/年。

如对投顾管理服务费率进行费率优惠，请以本公司官网公告为准。

## 九、组合配置策略

采取进攻为主的投资策略，通过在全市场精选优秀的主动投资管理人及其管理的权益类产品，结合投资风格、行业配置策略，在承受一定高波动的同时，寻求长期超额收益的投资管理目标。

## 十、组合策略

1、本基金组合结合宏观经济周期研究、政策研究、大类资产分析框架以及基金投资顾问业务专业团队的投研策略观点，在明确好具体收益目标和风险特征之后，计算各类细分资产配置比例，从而确定大类资产配置比例范围，制定具体的基金投资策略。同时，在 3-6 个月的中期维度上进行适当的战术资产配置，动态调整，以期达到增强收益和控制回撤的目的。

2、在底层基金方面，对全市场公募基金进行定量分析和定性调研跟踪研究，精选超越同类基金长期业绩、投资团队经验丰富且投资风格清晰的公募基金构建投资组合，并进行一定的回撤控制，追求组合超额收益。

3、动态跟踪组合表现与目标风险收益的偏离情况，以及底层基金表现，对组合

进行动态管理，在控制风险的前提下追求客户期望收益。

### **十一、风险控制措施**

1、本组合策略仅投资于经财通证券基金投顾业务投资决策委员会审议的基金备选库产品。

2、财通证券将在风控系统中根据系统条件合理设置风控阈值，并安排专人处置投资者账户的异常交易行为。

3、财通证券将每季度对基金投资顾问业务的风控情况、基金投资组合策略及实施有效性进行核查评估，并将评估情况提交审议。

4、为了分散投资风险，加强流动性管理，本投资组合策略将遵循相关投资限制。如因证券市场波动、基金规模变动等投资策略以外的因素导致使资产配置超过约定比例的，将在 10 个交易日内通过调仓进行调整，经监管部门认可的情形除外。

# 财星选配置投资组合策略说明书

## 一、组合名称

财星选配置基金投资组合策略，为管理型基金投顾策略。

## 二、策略结构

本基金组合权益基金（股票型基金、偏股混合型基金、股票指数基金等）和另类投资（股票多空和商品型）基金的比例之和在 90%-100%区间（其中权益基金以成长风格基金为主，股票多空和商品型基金比例在 0-20%区间）；固定收益基金（货币基金、债券型基金、偏债混合型基金、债券指数基金等）比例之和在 0%-10%区间。

## 三、业绩基准

业绩比较基准 = 中证 500 指数收益率\*90%+中债财富总指数收益率\*10%

## 四、风险特征

本投资组合策略风险等级为 R4 风险。

组合风险等级依据投资组合策略整体风险特征评定，组合内可能存在风险评级高于投资合略风险等的基金产品。

## 五、适合投资范围

本投资组合策略适合风险评级为【C4、C5】的客户，建议持有期限 3 年以上。

## 六、投资范围

本投资组合策略投资范围为全市场公募基金产品，包括但不限于货币型基金、债券型基金、混合型基金、股票型基金、QDII 基金等。

## 七、备选基金产品评估情况

财通证券基金投顾专业研究团队对每一只备选基金及相关基金管理人实施标准化、流程化的尽职调查，形成评估报告。

同时，为了分散投资风险，加强流动性管理，本投资组合策略将遵循如下投资限制：

1、组合策略下单个客户投顾账户持有单只基金的市值，不得高于客户账户资产

净值的 20%，货币市场基金、指数基金不受此限制；

2、组合策略下所有客户持有单只基金的份额总和不得超过该基金总份额的 20%，持有指数基金的份额总和不得超过该基金总份额的 30%；

3、组合策略约定不投资于结构复杂的基金，包括分级基金场内份额和监管部门认定的其他基金。

如因证券市场波动、基金规模变动等投资策略以外的因素导致使资产配置超过约定比例的，将在 10 个交易日内通过调仓进行调整，经监管部门认可的情形除外。

#### **八、投顾管理服务费率**

投资者按照财通证券提供管理型基金投顾服务的授权账户资产总额的一定比例向财通证券支付投顾管理服务费率，本投资组合策略投顾管理服务费率收费标准为：

**【 1.2 】** %/年。

如对投顾管理服务费率进行费率优惠，请以本公司官网公告为准。

#### **九、组合配置策略**

采取进攻为主的投资策略，通过在全市场精选优秀的主动投资管理人及其管理的权益类产品，结合投资风格、行业配置策略，在承受一定高波动的同时，寻求长期超额收益的投资管理目标。

#### **十、组合策略**

1、本基金组合结合宏观经济周期研究、政策研究、大类资产分析框架以及基金投资顾问业务专业团队的投研策略观点，在明确好具体收益目标和风险特征之后，计算各类细分资产配置比例，从而确定大类资产配置比例范围，制定具体的基金投资策略。同时，在 3-6 个月的中期维度上进行适当的战术资产配置，动态调整，以期达到增强收益和控制回撤的目的。

2、在底层基金方面，对全市场公募基金进行定量分析和定性调研跟踪研究，精选超越同类基金长期业绩、投资团队经验丰富且投资风格清晰的公募基金构建投资组合，并进行一定的回撤控制，追求组合超额收益。

3、动态跟踪组合表现与目标风险收益的偏离情况，以及底层基金表现，对组合

进行动态管理，在控制风险的前提下追求客户期望收益。

### **十一、风险控制措施**

1、本组合策略仅投资于经财通证券基金投顾业务投资决策委员会审议的基金备选库产品。

2、财通证券将在风控系统中根据系统条件合理设置风控阈值，并安排专人处置投资者账户的异常交易行为。

3、财通证券将每季度对基金投资顾问业务的风控情况、基金投资组合策略及实施有效性进行核查评估，并将评估情况提交审议。

4、为了分散投资风险，加强流动性管理，本投资组合策略将遵循相关投资限制。如因证券市场波动、基金规模变动等投资策略以外的因素导致使资产配置超过约定比例的，将在 10 个交易日内通过调仓进行调整，经监管部门认可的情形除外。

# 目标盈基金投资组合策略说明书

目标止盈年化收益率不代表本基金投资组合策略的未来收益率，本策略存在运作期满仍无法实现止盈目标的可能性。财管家不承诺目标收益，也不作任何保本保证。

## 一、组合名称

目标盈基金投资组合策略。本策略分期发行，以实际发行期号为准。

## 二、投资目标

目标盈基金投资组合策略采用大类资产配置、基金精选等方式，灵活投资于多种具有不同风险收益特征的基金产品力争在运作期内提升本策略达成止盈条件的概率。

若基金投资组合策略经过投资运作进入止盈观察期（自正式运作满 90 个自然日后），组合策略收益率满足区间年化收益率达到或超过 6%（投资顾问服务费以及相关交易费用收取前，以基金投资组合策略标准组合年化收益为准），则认为达到止盈条件。

## 三、策略结构

本基金组合权益类基金（股票型基金、偏股混合型基金、股票指数基金等）和另类投资（股票多空和商品型）基金的仓位比例之和在 0%-10%区间；固定收益类基金（货币基金、债券型基金、偏债混合型基金、债券指数基金等）仓位比例之和在 90%-100%区间。

## 四、业绩基准

业绩比较基准 = 沪深 300 指数\*10%+中证全债\*90%

## 五、风险特征

本投资组合策略风险等级为 R3 风险。

组合风险等级依据投资组合策略整体风险特征评定，组合内可能存在风险评级高于投资组合策略风险等级的基金产品。

## 六、适合投资范围

本投资组合策略适合风险评级为【C3、C4、C5】的客户，建议持有期限6个月以上。

## 七、投资运作

本期基金投资组合策略投资设置参与期，止盈观察期以及运作期。

参与期：本基金投资组合策略开放参与的时间段，一般设置3天左右，以具体目标盈策略的实际发行为准。

止盈等待期：符合以下两种情形的，设置止盈等待期：①本基金投资组合策略自正式运作起始日起的前90个自然日；②本公司为投资者投顾账户发起调仓指令起，至全部调仓指令完成后的7个自然日期间。止盈等待期内，不进行止盈观察。

止盈观察期：本基金投资组合策略自正式运作起始日起第90个自然日，进入止盈观察期。止盈观察期内，除止盈等待期外，每个交易日都将观察策略运作区间年化收益率是否达到止盈条件。一旦达到，本策略即进行止盈操作。

运作期：本基金投资组合策略自正式运作起始日起共365个自然日。运作期满后无论是否达到止盈条件，本策略都将终止运行。

## 八、止盈条件

止盈观察期前，策略不进行止盈操作。当策略进入止盈观察期内，在T日（交易日）15:00前，按照实际投资运作时间t日（自然日）计算本基金投资组合策略的年化收益率R（根据系统内标准组合最新基金净值计算）达到或超过6%（投资顾问服务费及相关交易费用收取前），则本基金投资组合策略被认为达到了止盈条件。

其中年化收益率R计算方法：

$$R = ((1 + r)^{365/t} - 1) * 100\%$$

R为本基金投资组合策略年化收益率；

r为本基金投资组合策略起始运作后的累计收益率（投资顾问服务费及相关交易费用收取前）；

t为本基金投资组合策略实际投资运作时间（自然日，运作起始日至T日）

## 九、止盈操作



本基金投资组合策略触发上述止盈条件后，将会对本期目标盈参与账户进行止盈操作。实施的具体操作是对签约基金投顾账户内的基金份额进行赎回操作，最终分批到账，以现金的形式回到客户资金账户。

为避免短期持有基金产生的高额赎回费用对止盈目标的显著影响，本公司为投资者投顾账户发起调仓指令起，至全部调仓指令完成后的7个自然日期间，设置止盈等待期，不进行止盈观察。

## 十、服务运作说明

本基金投资组合策略运作期共365个自然日。实际运作中，以下三种情况均视为服务终止，转出确认日视为本期投顾服务的终止日：

（一）止盈观察期内触发止盈：若本基金投资组合策略在止盈观察期内达到止盈条件且已对签约基金投顾账户实施了止盈操作的，则投本期投顾服务终止；

（二）服务运作期满未触发止盈：若本基金投资组合策略在止盈观察期内未触发止盈，且运作期届满，则投顾账户的投顾服务终止，将对签约基金投顾账户内的基金份额进行赎回操作，最终分批到账，以现金的形式回到客户资金账户；

（三）投资者自行退出：服务运作期内，投资者可自行发起本期目标盈策略服务的全部退出申请，则投顾账户的投顾服务终止，将对签约基金投顾账户内的基金份额进行赎回操作，最终分批到账，以现金的形式回到客户资金账户。

## 十一、投资范围

本投资组合策略投资范围为全市场公募基金产品，包括但不限于货币型基金、债券型基金、混合型基金、股票型基金、QDII基金等。

## 十二、备选基金产品评估情况

财通证券基金投顾专业研究团队对每一只备选基金及相关基金管理人实施标准化、流程化的尽职调查，形成评估报告。

同时，为了分散投资风险，加强流动性管理，本投资组合策略将遵循如下投资限制：

1、组合策略下单个客户投顾账户持有单只基金的市值，不得高于客户账户资产

净值的 20%，货币市场基金、指数基金不受此限制；

2、组合策略下所有客户持有单只基金的份额总和不得超过该基金总份额的 20%，持有指数基金的份额总和不得超过该基金总份额的 30%；

3、组合策略约定不投资于结构复杂的基金，包括分级基金场内份额和监管部门认定的其他基金。

如因证券市场波动、基金规模变动等投资策略以外的因素导致使资产配置超过约定比例的，将在 10 个交易日内通过调仓进行调整，经监管部门认可的情形除外。

### 十三、投资顾问服务费率

投资者按照财通证券提供管理型基金投顾服务的授权账户资产总额的一定比例向财通证券支付投资顾问服务费，本投资组合策略投资顾问服务费收费标准为：

**【 0.4 】** %/年。

如对投资顾问服务费进行费率优惠，请以本公司官网公告为准。

### 十四、组合配置策略

通过大类资产配置和基金精选策略，灵活投资于多种具有不同风险收益特征的基金产品,通过股债配置和行业选择投资,寻求长期增值的投资管理目标。

### 十五、组合策略

1、本基金组合结合宏观经济周期研究、政策研究、大类资产分析框架以及基金投资顾问业务专业团队的投研策略观点，在明确好具体收益目标和风险特征之后，计算各类细分资产配置比例，从而确定大类资产配置比例范围，制定具体的基金投资策略。同时，在 3-6 个月的中期维度上进行适当的战术资产配置，动态调整，以期达到增强收益和控制回撤的目的。

2、在底层基金方面，对全市场公募基金进行定量分析和定性调研跟踪研究，精选超越同类基金长期业绩、投资团队经验丰富且投资风格清晰的公募基金构建投资组合，并进行一定的回撤控制，追求组合超额收益。

3、动态跟踪组合表现与目标风险收益的偏离情况，以及底层基金表现，对组合进行动态管理，在控制风险的前提下追求客户期望收益。

## 十六、风险控制措施

1、本组合策略仅投资于经财通证券基金投顾业务投资决策委员会审议的基金备选库产品。

2、财通证券将在风控系统中根据系统条件合理设置风控阈值，并安排专人处置投资者账户的异常交易行为。

3、财通证券将每季度对基金投资顾问业务的风控情况、基金投资组合策略及实施有效性进行核查评估，并将评估情况提交审议。

4、为了分散投资风险，加强流动性管理，本投资组合策略将遵循相关投资限制。如因证券市场波动、基金规模变动等投资策略以外的因素导致使资产配置超过约定比例的，将在 10 个交易日内通过调仓进行调整，经监管部门认可的情形除外。

## 十七、 风险揭示

基金有风险，投资需谨慎。本基金投资组合策略投资于权益类基金、固定收益类基金、货币市场基金，可能面临证券市场的系统性风险、利率波动风险、流动性风险，证券发行主体信用恶化造成的信用风险等。本基金投资组合策略主要投资于固定收益类基金，如果固定收益市场出现整体下跌，本投资组合策略可能面临无法及时调整而出现较大亏损的风险。本基金投资组合策略力争实现止盈目标，但受到证券市场波动、基金净值变动等因素，本基金投资组合策略存在运作期结束后仍无法实现止盈目标的可能性。

本基金投资组合策略在实施止盈操作后，受到基金净值波动、投资顾问服务费收取、基金交易费用收取、基金巨额赎回（如有）、基金暂停赎回、基金征收短期赎回费等因素的影响，本公司不保证本投资顾问服务项下的账户实际投资年化收益率达到或超过止盈年化收益率。如在运作期满前提前达成止盈条件的，投资者实际收益以持有时间计算，非年化收益率。

本基金投资组合策略按期发行，按期进行管理，组合每期发行时间、目标收益率、运作起始日、止盈等待期、止盈观察期、服务运作期等以实际公开展示为准。止盈等相关服务，以实际公开展示的服务协议、业务规则和投资者的约定为准。若在本基金

投资组合策略的止盈观察期前，或在本公司为投资者投顾账户调仓完成后的7个自然日内，投资者自行发起投顾服务退出申请的，将有可能导致基金赎回费较高、收益偏离预期等后果。投资者需提前知悉，并自行承担相应后果。

本公司不保证本基金投资组合策略一定盈利及最低收益，投资者应当充分了解并知悉：

(1) 因转入转出时间不同、相关基金交易限制、基金交易费用、组合调仓等原因，投资者持有的基金投资组合策略与所对应的标准组合之间可能存在差异，并由此可能导致业绩表现等方面存在差异；

(2) 本基金投资组合策略所投资的基金产品可能包含本公司关联方管理、托管或销售的公募基金。基金投资组合策略的风险收益特征与单只基金产品的风险收益特征存在差异，投资者参与投资前，应认真阅读基金投资顾问服务协议、风险揭示书、基金投资组合策略说明书等文件，在全面了解基金投资组合策略的风险收益特征、运作特点及适当性匹配的基础上，结合自身情况选择合适的基金投资组合策略，谨慎做出投资决策，独立承担投资风险。

本公司的基金投资顾问业务尚处于试点阶段，基金投资顾问机构存在试点资格被取消继而不能继续提供服务的风险。

# 目标盈二号基金投资组合策略说明书

目标止盈年化收益率不代表本基金投资组合策略的未来收益率，本策略存在运作期满仍无法实现止盈目标的可能性。财管家不承诺目标收益，也不作任何保本保证。

## 一、组合名称

目标盈二号基金投资组合策略。

## 二、投资目标

目标盈二号基金投资组合策略采用大类资产配置、基金精选等方式，灵活投资于多种具有不同风险收益特征的基金产品力争在运作期内提升本策略达成止盈条件的概率。

若基金投资组合策略经过投资运作进入止盈观察期（自正式运作满 90 个自然日后），组合策略收益率满足区间年化收益率达到或超过 8%（投资顾问服务费以及相关交易费用收取前，以基金投资组合策略标准组合年化收益为准），则认为达到止盈条件。

## 三、策略结构

本基金组合权益类基金（股票型基金、偏股混合型基金、股票指数基金等）和另类投资（股票多空和商品型）基金的仓位比例之和在 15%-25% 区间；固定收益类基金（货币基金、债券型基金、偏债混合型基金、债券指数基金等）仓位比例之和在 75%-85% 区间。

## 四、业绩基准

业绩比较基准 = 沪深 300 指数\*20%+中证全债指数\*80%

## 五、风险特征

本投资组合策略风险等级为 R3 风险。

组合风险等级依据投资组合策略整体风险特征评定，组合内可能存在风险评级高于投资组合策略风险等级的基金产品。

## 六、适合投资范围

本投资组合策略适合风险评级为【C3、C4、C5】的客户，建议持有期限6个月以上。

## 七、投资运作

本期基金投资组合策略投资设置参与期，止盈观察期以及运作期。

参与期：本基金投资组合策略开放参与的时间段，一般设置3天左右，以具体目标盈策略的实际发行为准。

止盈等待期：符合以下两种情形的，设置止盈等待期：①本基金投资组合策略自正式运作起始日起的前90个自然日；②本公司为投资者投顾账户发起调仓指令起，至全部调仓指令完成后的7个自然日期间。止盈等待期内，不进行止盈观察。

止盈观察期：本基金投资组合策略自正式运作起始日起第90个自然日，进入止盈观察期。止盈观察期内，除止盈等待期外，每个交易日都将观察策略运作区间年化收益率是否达到止盈条件。一旦达到，本策略即进行止盈操作。

运作期：本基金投资组合策略自正式运作起始日起共365个自然日。运作期满后无论是否达到止盈条件，本策略都将终止运行。

## 八、止盈条件

止盈观察期前，策略不进行止盈操作。当策略进入止盈观察期内，在T日（交易日）15:00前，按照实际投资运作时间t日（自然日）计算本基金投资组合策略的年化收益率R（根据系统内标准组合最新基金净值计算）达到或超过8%（投资顾问服务费及相关交易费用收取前），则本基金投资组合策略被认为达到了止盈条件。

其中年化收益率R计算方法：

$$R = ((1 + r)^{365/t} - 1) * 100\%$$

R为本基金投资组合策略年化收益率；

r为本基金投资组合策略起始运作后的累计收益率（投资顾问服务费及相关交易费用收取前）；

t 为本基金投资组合策略实际投资运作时间（自然日，运作起始日至 T 日）

## 九、止盈操作

本基金投资组合策略触发上述止盈条件后，将会对本期目标盈参与账户进行止盈操作。实施的具体操作是对签约基金投顾账户内的基金份额进行赎回操作，最终分批到账，以现金的形式回到客户资金账户。

为避免短期持有基金产生的高额赎回费用对止盈目标的显著影响，本公司为投资者投顾账户发起调仓指令起，至全部调仓指令完成后的 7 个自然日期间，设置止盈等待期，不进行止盈观察。

## 十、服务运作说明

本基金投资组合策略运作期共 365 个自然日。实际运作中，以下三种情况均视为服务终止，转出确认日视为本期投顾服务的终止日：

（一）止盈观察期内触发止盈：若本基金投资组合策略在止盈观察期内达到止盈条件且已对签约基金投顾账户实施了止盈操作的，则投本期投顾服务终止；

（二）服务运作期满未触发止盈：若本基金投资组合策略在止盈观察期内未触发止盈，且运作期届满，则投顾账户的投顾服务终止，将对签约基金投顾账户内的基金份额进行赎回操作，最终分批到账，以现金的形式回到客户资金账户；

（三）投资者自行退出：服务运作期内，投资者可自行发起本期目标盈策略服务的全部退出申请，则投顾账户的投顾服务终止，将对签约基金投顾账户内的基金份额进行赎回操作，最终分批到账，以现金的形式回到客户资金账户。

## 十一、投资范围

本投资组合策略投资范围为全市场公募基金产品，包括但不限于货币型基金、债券型基金、混合型基金、股票型基金、QDII 基金等。

## 十二、备选基金产品评估情况

财通证券基金投顾专业研究团队对每一只备选基金及相关基金管理人实施标准化、流程化的尽职调查，形成评估报告。

同时，为了分散投资风险，加强流动性管理，本投资组合策略将遵循如下投资限

制:

1、组合策略下单个客户投顾账户持有单只基金的市值，不得高于客户账户资产净值的 20%，货币市场基金、指数基金不受此限制；

2、组合策略下所有客户持有单只基金的份额总和不得超过该基金总份额的 20%，持有指数基金的份额总和不得超过该基金总份额的 30%；

3、组合策略约定不投资于结构复杂的基金，包括分级基金场内份额和监管部门认定的其他基金。

如因证券市场波动、基金规模变动等投资策略以外的因素导致使资产配置超过约定比例的，将在 10 个交易日内通过调仓进行调整，经监管部门认可的情形除外。

### 十三、投资顾问服务费率

投资者按照财通证券提供管理型基金投顾服务的授权账户资产总额的一定比例向财通证券支付投资顾问服务费，本投资组合策略投资顾问服务费收费标准为：

**【 0.6】**%/年。

如对投资顾问服务费进行费率优惠，请以本公司官网公告为准。

### 十四、组合配置策略

通过大类资产配置和基金精选策略，灵活投资于多种具有不同风险收益特征的基金产品,通过股债配置和行业选择投资,寻求长期增值的投资管理目标。

### 十五、组合策略

1、本基金组合结合宏观经济周期研究、政策研究、大类资产分析框架以及基金投资顾问业务专业团队的投研策略观点，在明确好具体收益目标和风险特征之后，计算各类细分资产配置比例，从而确定大类资产配置比例范围，制定具体的基金投资策略。同时，在 3-6 个月的中期维度上进行适当的战术资产配置，动态调整，以期达到增强收益和控制回撤的目的。

2、在底层基金方面，对全市场公募基金进行定量分析和定性调研跟踪研究，精选超越同类基金长期业绩、投资团队经验丰富且投资风格清晰的公募基金构建投资组合，并进行一定的回撤控制，追求组合超额收益。



3、动态跟踪组合表现与目标风险收益的偏离情况，以及底层基金表现，对组合进行动态管理，在控制风险的前提下追求客户期望收益。

## 十六、风险控制措施

1、本组合策略仅投资于经财通证券基金投顾业务投资决策委员会审议的基金备选库产品。

2、财通证券将在风控系统中根据系统条件合理设置风控阈值，并安排专人处置投资者账户的异常交易行为。

3、财通证券将每季度对基金投资顾问业务的风控情况、基金投资组合策略及实施有效性进行核查评估，并将评估情况提交审议。

4、为了分散投资风险，加强流动性管理，本投资组合策略将遵循相关投资限制。如因证券市场波动、基金规模变动等投资策略以外的因素导致使资产配置超过约定比例的，将在 10 个交易日内通过调仓进行调整，经监管部门认可的情形除外。

## 十七、风险揭示

基金有风险，投资需谨慎。本基金投资组合策略投资于权益类基金、固定收益类基金、货币市场基金，可能面临证券市场的系统性风险、利率波动风险、流动性风险，证券发行主体信用恶化造成的信用风险等。本基金投资组合策略主要投资于固定收益类基金，如果固定收益市场出现整体下跌，本投资组合策略可能面临无法及时调整而出现较大亏损的风险。本基金投资组合策略力争实现止盈目标，但受到证券市场波动、基金净值变动等因素，本基金投资组合策略存在运作期结束后仍无法实现止盈目标的可能性。

本基金投资组合策略在实施止盈操作后，受到基金净值波动、投资顾问服务费收取、基金交易费用收取、基金巨额赎回（如有）、基金暂停赎回、基金征收短期赎回费等因素的影响，本公司不保证本投资顾问服务项下的账户实际投资年化收益率达到或超过止盈年化收益率。如在运作期满前提前达成止盈条件的，投资者实际收益以持有时间计算，非年化收益率。

本基金投资组合策略按期发行，按期进行管理，组合每期发行时间、目标收益率、

运作起始日、止盈等待期、止盈观察期、服务运作期等以实际公开展示为准。止盈等相关服务，以实际公开展示的服务协议、业务规则和投资者的约定为准。若在本基金投资组合策略的止盈观察期前，或在本公司为投资者投顾账户调仓完成后的7个自然日内，投资者自行发起投顾服务退出申请的，将有可能导致基金赎回费较高、收益偏离预期等后果。投资者需提前知悉，并自行承担相应后果。

本公司不保证本基金投资组合策略一定盈利及最低收益，投资者应当充分了解并知悉：

(1) 因转入转出时间不同、相关基金交易限制、基金交易费用、组合调仓等原因，投资者持有的基金投资组合策略与所对应的标准组合之间可能存在差异，并由此可能导致业绩表现等方面存在差异；

(2) 本基金投资组合策略所投资的基金产品可能包含本公司关联方管理、托管或销售的公募基金。基金投资组合策略的风险收益特征与单只基金产品的风险收益特征存在差异，投资者参与投资前，应认真阅读基金投资顾问服务协议、风险揭示书、基金投资组合策略说明书等文件，在全面了解基金投资组合策略的风险收益特征、运作特点及适当性匹配的基础上，结合自身情况选择合适的基金投资组合策略，谨慎做出投资决策，独立承担投资风险。

本公司的基金投资顾问业务尚处于试点阶段，基金投资顾问机构存在试点资格被取消继而不能继续提供服务的风险。

# 财安心基金投资组合策略说明书

## 一、组合名称

财安心基金投资组合策略，本产品为管理型基金投顾业务产品。

## 二、策略结构

本基金组合 100%仓位投资于货币基金类和纯债类产品，其中货币基金仓位 80%-100%区间，纯债型基金仓位 0%-20%区间。

## 三、业绩基准

业绩比较基准 = 中证货币基金指数\*100%

## 四、风险特征

本投资组合策略风险等级为 R2 风险。

组合风险等级依据投资组合策略整体风险特征评定，组合内可能存在风险评级高于投资合略风险等的基金产品。

## 五、适合投资范围

本投资组合策略适合风险评级为【C2、C3、C4、C5】的客户，建议持有期限 3 个月以上。

## 六、投资范围

本投资组合策略投资范围为全市场公募基金产品中的货币基金、债券型基金等固定收益类产品。

## 七、备选基金产品评估情况

财通证券基金投顾专业研究团队对每一只备选基金及相关基金管理人实施标准化、流程化的尽职调查，形成评估报告。

同时，为了分散投资风险，加强流动性管理，本投资组合策略将遵循如下投资限制：

1、组合策略下单个客户投顾账户持有单只债券基金的市值，不得高于客户账户资产净值的 20%；

2、组合策略下所有客户持有单只基金的份额总和不得超过该基金总份额的 20%，持有指数基金的份额总和不得超过该基金总份额的 30%；

3、组合策略约定不投资于结构复杂的基金，包括分级基金场内份额和监管部门认定的其他基金。

如因证券市场波动、基金规模变动等投资策略以外的因素导致使资产配置超过约定比例的，将在 10 个交易日内通过调仓进行调整，经监管部门认可的情形除外。

#### **八、投顾管理服务费率**

投资者按照财通证券提供管理型基金投顾服务的授权账户资产总额的一定比例向财通证券支付投顾管理服务费率，本投资组合策略投顾管理服务费率收费标准为：

**【 0.20 】**%/年。

如对投顾管理服务费率进行费率优惠，请以本公司官网公告为准。

#### **九、组合配置策略**

以流动性管理和绝对收益为目标，全仓投资于固定收益类资产，通过基金投研分析寻找并投资于优秀的货币基金和债券基金，追求长期稳定收益。

#### **十、组合策略**

1、本基金组合结合宏观经济周期研究、政策研究、大类资产分析框架以及基金投资顾问业务专业团队的投研策略观点，在明确好具体收益目标和风险特征之后，计算各类细分资产配置比例，从而确定大类资产配置比例范围，制定具体的基金投资策略。同时，即时进行动态调整，以期达到增强收益的目的。

2、在底层基金方面，对全市场公募基金进行定量分析和定性调研跟踪研究，精选超越同类基金长期业绩、投资团队经验丰富且投资风格清晰的公募基金构建投资组合，并进行一定的回撤控制，追求组合超额收益。

3、动态跟踪组合表现与目标风险收益的偏离情况，以及底层基金表现，对组合进行动态管理，在控制风险的前提下追求客户期望收益。

#### **十一、风险控制措施**

1、本组合策略仅投资于经财通证券基金投顾业务投资决策委员会审议的基金备

选库产品。

2、财通证券将在风控系统中根据系统条件合理设置风控阈值，并安排专人处置投资者账户的异常交易行为。

3、财通证券将每季度对基金投资顾问业务的风控情况、基金投资组合策略及实施有效性进行核查评估，并将评估情况提交审议。

4、为了分散投资风险，加强流动性管理，本投资组合策略将遵循相关投资限制。如因证券市场波动、基金规模变动等投资策略以外的因素导致使资产配置超过约定比例的，将在 10 个交易日内通过调仓进行调整，经监管部门认可的情形除外。

# 财通股债平衡基金投资组合策略说明书

## 一、组合名称

财通股债平衡基金投资组合策略，本产品为管理型基金投顾业务产品。

## 二、策略结构

本基金组合权益基金（股票型基金、偏股混合型基金、股票指数基金等）和另类投资（股票多空和商品型）基金的比例之和在 45%-55% 区间（其中股票多空和商品型基金比例在 0-20% 区间）；固定收益类仓位（货币基金、债券型基金、偏债混合型基金、债券指数基金等）范围在 45%-55% 区间。

## 三、业绩基准

业绩比较基准 = 中证 800\*50%+中证全债\*50%

## 四、风险特征

本投资组合策略风险等级为 R3 风险。

组合风险等级依据投资组合策略整体风险特征评定，组合内可能存在风险评级高于投资合略风险等的基金产品。

## 五、适合投资范围

本投资组合策略适合风险评级为【C3、C4、C5】的客户，建议持有期限 1-2 年。

## 六、投资范围

本投资组合策略投资范围为全市场公募基金产品，包括但不限于货币型基金、债券型基金、混合型基金、股票型基金、QDII 基金等。

## 七、备选基金产品评估情况

财通证券基金投顾专业研究团队对每一只备选基金及相关基金管理人实施标准化、流程化的尽职调查，形成评估报告。

同时，为了分散投资风险，加强流动性管理，本投资组合策略将遵循如下投资限制：

1、组合策略下单个客户投顾账户持有单只基金的市值，不得高于客户账户资产净值的 20%，货币市场基金、指数基金不受此限制；

2、组合策略下所有客户持有单只基金的份额总和不得超过该基金总份额的 20%，持有指数基金的份额总和不得超过该基金总份额的 30%；

3、组合策略约定不投资于结构复杂的基金，包括分级基金场内份额和监管部门认定的其他基金。

如因证券市场波动、基金规模变动等投资策略以外的因素导致使资产配置超过约定比例的，将在 10 个交易日内通过调仓进行调整，经监管部门认可的情形除外。

#### **八、投顾管理服务费率**

投资者按照财通证券提供管理型基金投顾服务的授权账户资产总额的一定比例向财通证券支付投顾管理服务费率，本投资组合策略投顾管理服务费率收费标准为：

**【 0.8 】**%/年。

如对投顾管理服务费率进行费率优惠，请以本公司官网公告为准。

#### **九、组合配置策略**

采用股债平衡配置策略，通过大类资产配置方法和基金精选策略，灵活投资于多种具有不同风险收益特征的基金产品，寻求攻守结合、长期增值投资管理目标。

#### **十、组合策略**

1、本基金组合结合宏观经济周期研究、政策研究、大类资产分析框架以及基金投资顾问业务专业团队的投研策略观点，在明确好具体收益目标和风险特征之后，计算各类细分资产配置比例，从而确定大类资产配置比例范围，制定具体的基金投资策略。同时，在 3-6 个月的中期维度上进行适当的战术资产配置，动态调整，以期达到增强收益和控制回撤的目的。

2、在底层基金方面，对全市场公募基金进行定量分析和定性调研跟踪研究，精选超越同类基金长期业绩、投资团队经验丰富且投资风格清晰的公募基金构建投资组合，并进行一定的回撤控制，追求组合超额收益。

3、动态跟踪组合表现与目标风险收益的偏离情况，以及底层基金表现，对组合进行动态管理，在控制风险的前提下追求客户期望收益。

#### **十一、风险控制措施**

1、本组合策略仅投资于经财通证券基金投顾业务投资决策委员会审议的基金备选库产品。

2、财通证券将在风控系统中根据系统条件合理设置风控阈值，并安排专人处置投资者账户的异常交易行为。

3、财通证券将每季度对基金投资顾问业务的风控情况、基金投资组合策略及实施有效性进行核查评估，并将评估情况提交审议。

4、为了分散投资风险，加强流动性管理，本投资组合策略将遵循相关投资限制。如因证券市场波动、基金规模变动等投资策略以外的因素导致使资产配置超过约定比例的，将在 10 个交易日内通过调仓进行调整，经监管部门认可的情形除外。



# 财通固收增强基金投资组合策略说明书

## 一、组合名称

财通固收增强基金投资组合策略，本产品为管理型基金投顾业务产品。

## 二、策略结构

本基金组合权益基金（股票型基金、偏股混合型基金、股票指数基金等）和另类投资（股票多空和商品型）基金的比例之和在 15%-25% 区间；固定收益类仓位（货币基金、债券型基金、偏债混合型基金、债券指数基金等）范围在 75%-85% 区间。

## 三、业绩基准

业绩比较基准 = 中证 800 指数\*20%+中证全债\*80%

## 四、风险特征

本投资组合策略风险等级为 R3 风险。

组合风险等级依据投资组合策略整体风险特征评定，组合内可能存在风险评级高于投资合略风险等的基金产品。

## 五、适合投资范围

本投资组合策略适合风险评级为【C3、C4、C5】的客户，建议持有期限 1-2 年。

## 六、投资范围

本投资组合策略投资范围为全市场公募基金产品，包括但不限于货币型基金、债券型基金、混合型基金、股票型基金、QDII 基金等。

## 七、备选基金产品评估情况

财通证券基金投顾专业研究团队对每一只备选基金及相关基金管理人实施标准化、流程化的尽职调查，形成评估报告。

同时，为了分散投资风险，加强流动性管理，本投资组合策略将遵循如下投资限制：

1、组合策略下单个客户投顾账户持有单只基金的市值，不得高于客户账户资产净值的 20%，货币市场基金、指数基金不受此限制；

2、组合策略下所有客户持有单只基金的份额总和不得超过该基金总份额的 20%，

持有指数基金的份额总和不得超过该基金总份额的 30%;

3、组合策略约定不投资于结构复杂的基金，包括分级基金场内份额和监管部门认定的其他基金。

如因证券市场波动、基金规模变动等投资策略以外的因素导致使资产配置超过约定比例的，将在 10 个交易日内通过调仓进行调整，经监管部门认可的情形除外。

#### **八、投顾管理服务费率**

投资者按照财通证券提供管理型基金投顾服务的授权账户资产总额的一定比例向财通证券支付投顾管理服务费用，本投资组合策略投顾管理服务费用收费标准为：

**【 0.5 】**%/年。

如对投顾管理服务费用进行费率优惠，请以本公司官网公告为准。

#### **九、组合配置策略**

通过大类资产配置和基金精选策略，在既定的比例范围内，灵活投资于多种具有不同风险收益特征的股债基金产品，在固定收益目标的基础上，寻求进一步长期增值的投资管理目标。

#### **十、组合策略**

1、本基金组合结合宏观经济周期研究、政策研究、大类资产分析框架以及基金投资顾问业务专业团队的投研策略观点，在明确好具体收益目标和风险特征之后，计算各类细分资产配置比例，从而确定大类资产配置比例范围，制定具体的基金投资策略。同时，在 3-6 个月的中期维度上进行适当的战术资产配置，动态调整，以期达到增强收益和控制回撤的目的。

2、在底层基金方面，对全市场公募基金进行定量分析和定性调研跟踪研究，精选超越同类基金长期业绩、投资团队经验丰富且投资风格清晰的公募基金构建投资组合，并进行一定的回撤控制，追求组合超额收益。

3、动态跟踪组合表现与目标风险收益的偏离情况，以及底层基金表现，对组合进行动态管理，在控制风险的前提下追求客户期望收益。

#### **十一、风险控制措施**

1、本组合策略仅投资于经财通证券基金投顾业务投资决策委员会审议的基金备选库产品。

2、财通证券将在风控系统中根据系统条件合理设置风控阈值，并安排专人处置投资者账户的异常交易行为。

3、财通证券将每季度对基金投资顾问业务的风控情况、基金投资组合策略及实施有效性进行核查评估，并将评估情况提交审议。

4、为了分散投资风险，加强流动性管理，本投资组合策略将遵循相关投资限制。如因证券市场波动、基金规模变动等投资策略以外的因素导致使资产配置超过约定比例的，将在 10 个交易日内通过调仓进行调整，经监管部门认可的情形除外。

# 财通权益长红基金投资组合策略说明书

## 一、组合名称

财通权益长红基金投资组合策略，本产品为管理型基金投顾业务产品。

## 二、策略结构

本基金组合权益基金（股票型基金、偏股混合型基金、股票指数基金等）和另类投资（股票多空和商品型）基金的比例之和在 65%-75%区间（其中股票多空和商品型基金比例在 0-20%区间）；固定收益类仓位（货币基金、债券型基金、偏债混合型基金、债券指数基金等）范围在 25%-35%区间。

## 三、业绩基准

业绩比较基准 = 中证 800\*70%+中证全债\*30%

## 四、风险特征

本投资组合策略风险等级为 R4 风险。

组合风险等级依据投资组合策略整体风险特征评定，组合内可能存在风险评级高于投资合略风险等的基金产品。

## 五、适合投资范围

本投资组合策略适合风险评级为【C4、C5】的客户，建议持有期限 2-5 年。

## 六、投资范围

本投资组合策略投资范围为全市场公募基金产品，包括但不限于货币型基金、债券型基金、混合型基金、股票型基金、QDII 基金等。

## 七、备选基金产品评估情况

财通证券基金投顾专业研究团队对每一只备选基金及相关基金管理人实施标准化、流程化的尽职调查，形成评估报告。

同时，为了分散投资风险，加强流动性管理，本投资组合策略将遵循如下投资限制：

1、组合策略下单个客户投顾账户持有单只基金的市值，不得高于客户账户资产

净值的 20%，货币市场基金、指数基金不受此限制；

2、组合策略下所有客户持有单只基金的份额总和不得超过该基金总份额的 20%，持有指数基金的份额总和不得超过该基金总份额的 30%；

3、组合策略约定不投资于结构复杂的基金，包括分级基金场内份额和监管部门认定的其他基金。

如因证券市场波动、基金规模变动等投资策略以外的因素导致使资产配置超过约定比例的，将在 10 个交易日内通过调仓进行调整，经监管部门认可的情形除外。

## 八、投顾管理服务费率

投资者按照财通证券提供管理型基金投顾服务的授权账户资产总额的一定比例向财通证券支付投顾管理服务费率，本投资组合策略投顾管理服务费率收费标准为：**【 1.0 】**%/年。

如对投顾管理服务费率进行费率优惠，请以本公司官网公告为准。

## 九、组合配置策略

通过大类资产配置和基金精选策略，灵活投资于多种具有不同风险收益特征的基金产品，通过股债配置和行业选择投资，寻求长期增值的投资管理目标。

## 十、组合策略

1、本基金组合结合宏观经济周期研究、政策研究、大类资产分析框架以及基金投资顾问业务专业团队的投研策略观点，在明确好具体收益目标和风险特征之后，计算各类细分资产配置比例，从而确定大类资产配置比例范围，制定具体的基金投资策略。同时，在 3-6 个月的中期维度上进行适当的战术资产配置，动态调整，以期达到增强收益和控制回撤的目的。

2、在底层基金方面，对全市场公募基金进行定量分析和定性调研跟踪研究，精选超越同类基金长期业绩、投资团队经验丰富且投资风格清晰的公募基金构建投资组合，并进行一定的回撤控制，追求组合超额收益。

3、动态跟踪组合表现与目标风险收益的偏离情况，以及底层基金表现，对组合进行动态管理，在控制风险的前提下追求客户期望收益。

## 十一、风险控制措施

1、本组合策略仅投资于经财通证券基金投顾业务投资决策委员会审议的基金备选库产品。

2、财通证券将在风控系统中根据系统条件合理设置风控阈值，并安排专人处置投资者账户的异常交易行为。

3、财通证券将每季度对基金投资顾问业务的风控情况、基金投资组合策略及实施有效性进行核查评估，并将评估情况提交审议。

4、为了分散投资风险，加强流动性管理，本投资组合策略将遵循相关投资限制。如因证券市场波动、基金规模变动等投资策略以外的因素导致使资产配置超过约定比例的，将在 10 个交易日内通过调仓进行调整，经监管部门认可的情形除外。

# 财通优选增强基金投资组合策略说明书

## 一、组合名称

财通优选增强基金投资组合策略，本产品为管理型基金投顾业务产品。

## 二、策略结构

本基金组合权益基金（股票型基金、偏股混合型基金、股票指数基金等）和另类投资（股票多空和商品型）基金的比例之和在 80%-90% 区间（其中股票多空和商品型基金比例在 0-20% 区间）；固定收益基金（货币基金、债券型基金、偏债混合型基金、债券指数基金等）比例之和在 10%-20% 区间。

## 三、业绩基准

业绩比较基准 = 沪深 300 指数\*85%+中证全债\*15%

## 四、风险特征

本投资组合策略风险等级为 R4 风险。

组合风险等级依据投资组合策略整体风险特征评定，组合内可能存在风险评级高于投资合略风险等的基金产品。

## 五、适合投资范围

本投资组合策略适合风险评级为【C4、C5】的客户，建议持有期限 3 年以上。

## 六、投资范围

本投资组合策略投资范围为全市场公募基金产品，包括但不限于货币型基金、债券型基金、混合型基金、股票型基金、QDII 基金等。

## 七、备选基金产品评估情况

财通证券基金投顾专业研究团队对每一只备选基金及相关基金管理人实施标准化、流程化的尽职调查，形成评估报告。

同时，为了分散投资风险，加强流动性管理，本投资组合策略将遵循如下投资限制：

1、组合策略下单个客户投顾账户持有单只基金的市值，不得高于客户账户资产净值的 20%，货币市场基金、指数基金不受此限制；

2、组合策略下所有客户持有单只基金的份额总和不得超过该基金总份额的 20%，持有指数基金的份额总和不得超过该基金总份额的 30%；

3、组合策略约定不投资于结构复杂的基金，包括分级基金场内份额和监管部门认定的其他基金。

如因证券市场波动、基金规模变动等投资策略以外的因素导致使资产配置超过约定比例的，将在 10 个交易日内通过调仓进行调整，经监管部门认可的情形除外。

#### **八、投顾管理服务费率**

投资者按照财通证券提供管理型基金投顾服务的授权账户资产总额的一定比例向财通证券支付投顾管理服务费率，本投资组合策略投顾管理服务费率采取阶梯收费标准：一年以内 0.5%；1-2 年 0.4%；2 年以上 0.3%。

如对投顾管理服务费率进行费率优惠，请以本公司官网公告为准。

#### **九、组合配置策略**

采取进攻为主的投资策略，通过在全市场精选优秀的主动投资管理人及其管理的权益类产品，结合投资风格、行业配置策略，在承受一定高波动的同时，寻求长期超额收益的投资管理目标。

#### **十、组合策略**

1、本组合策略产品池从市场中精选出具有竞争优势的基金，力争中长期超越相关基准收益率，实现客户资产保值增值。上述对于策略目标的描述，不构成对投资者获取投资收益或免受投资损失的承诺、保证或预期。若相关基金范围发生重大变更导致不宜继续作为本组合策略样本空间，或未来有更加适合的其他可选基金范围作为样本空间的，或法律法规发生变化，财通证券可以依据维护投资者合法权益的原则，采用适当的程序对本组合投资目标和投资策略进行调整，及时以财通优选增强基金投资组合备选库的方式在财通证券指定服务平台发布公告向客户披露组合策略调仓范围，无需投资者进行确认。

2、本基金组合结合宏观经济周期研究、政策研究、大类资产分析框架以及基金投资顾问业务专业团队的投研策略观点，在明确好具体收益目标和风险特征之后，计



算各类细分资产配置比例，从而确定大类资产配置比例范围，制定具体的基金投资策略。同时，在 3-6 个月的中期维度上进行适当的战术资产配置，动态调整，以期达到增强收益和控制回撤的目的。

3、在底层基金方面，对全市场公募基金进行定量分析和定性调研跟踪研究，精选超越同类基金长期业绩、投资团队经验丰富且投资风格清晰的公募基金构建投资组合，并进行一定的回撤控制，追求组合超额收益。

4、动态跟踪组合表现与目标风险收益的偏离情况，以及底层基金表现，对组合进行动态管理，在控制风险的前提下追求客户期望收益。

### **十一、风险控制措施**

1、本组合策略仅投资于经财通证券基金投顾业务投资决策委员会审议的基金备选库产品。

2、财通证券将在风控系统中根据系统条件合理设置风控阈值，并安排专人处置投资者账户的异常交易行为。

3、财通证券将每季度对基金投资顾问业务的风控情况、基金投资组合策略及实施有效性进行核查评估，并将评估情况提交审议。

4、为了分散投资风险，加强流动性管理，本投资组合策略将遵循相关投资限制。如因证券市场波动、基金规模变动等投资策略以外的因素导致使资产配置超过约定比例的，将在 10 个交易日内通过调仓进行调整，经监管部门认可的情形除外。

# 浙同富基金投资组合策略说明书

## 一、组合名称

浙同富基金投资组合策略，本产品为管理型基金投顾业务产品。

## 二、策略结构

本基金组合权益仓位（股票型基金、偏股混合型基金、股票指数基金等）在 15%-25% 区间；固定收益类仓位（货币基金、债券型基金、偏债混合型基金、债券指数基金等）范围在 75%-85% 区间。

## 三、业绩基准

业绩比较基准 = 中证 800\*20%+中证全债\*80%

## 四、风险特征

本投资组合策略风险等级为 R3 风险。

## 五、适合投资范围

本投资组合策略适合风险评级为【C3、C4、C5】的客户。

## 六、投资范围

本投资组合策略投资范围为全市场公募基金产品，包括但不限于货币型基金、债券型基金、混合型基金、股票型基金、QDII 基金等。

## 七、备选基金产品评估情况

财通证券基金投顾专业研究团队对每一只备选基金及相关基金管理人实施标准化、流程化的尽职调查，形成评估报告。

同时，为了分散投资风险，加强流动性管理，本投资组合策略将遵循如下投资限制：

1、组合策略下单个客户投顾账户持有单只基金的市值，不得高于客户账户资产净值的 20%，货币市场基金、指数基金不受此限制；

2、组合策略下所有客户持有单只基金的份额总和不得超过该基金总份额的 20%，持有指数基金的份额总和不得超过该基金总份额的 30%；

3、组合策略约定不投资于结构复杂的基金，包括分级基金场内份额和监管部门

认定的其他基金。

如因证券市场波动、基金规模变动等投资策略以外的因素导致使资产配置超过约定比例的，将在 10 个交易日内通过调仓进行调整，经监管部门认可的情形除外。

## 八、投顾管理服务费率

投资者按照财通证券提供管理型基金投顾服务的授权账户资产总额的一定比例向财通证券支付投顾管理服务费率，本投资组合策略投顾管理服务费率收费标准为：

**【 0.3 】**%/年。

如对投顾管理服务费率进行费率优惠，请以本公司官网公告为准。

## 九、组合配置策略

通过大类资产配置和基金精选策略，在既定的比例范围内，灵活投资于多种具有不同风险收益特征的股债基金产品，在固定收益目标的基础上，寻求进一步长期增值的投资管理目标。

## 十、组合策略

1、本基金组合结合宏观经济周期研究、政策研究、大类资产分析框架以及基金投资顾问业务专业团队的投研策略观点，在明确好具体收益目标和风险特征之后，计算各类细分资产配置比例，从而确定大类资产配置比例范围，制定具体的基金投资策略。同时，在 3-6 个月的中期维度上进行适当的战术资产配置，动态调整，以期达到增强收益和控制回撤的目的。

2、在底层基金方面，对全市场公募基金进行定量分析和定性调研跟踪研究，精选超越同类基金长期业绩、投资团队经验丰富且投资风格清晰的公募基金构建投资组合，并进行一定的回撤控制，追求组合超额收益。

3、动态跟踪组合表现与目标风险收益的偏离情况，以及底层基金表现，对组合进行动态管理，在控制风险的前提下追求客户期望收益。

## 十一、风险控制措施

1、本组合策略仅投资于经财通证券基金投顾业务投资决策委员会审议的基金备选库产品。

2、财通证券将在风控系统中根据系统条件合理设置风控阈值，并安排专人处置投资者账户的异常交易行为。

3、财通证券将每季度对基金投资顾问业务的风控情况、基金投资组合策略及实施有效性进行核查评估，并将评估情况提交审议。

4、为了分散投资风险，加强流动性管理，本投资组合策略将遵循相关投资限制。如因证券市场波动、基金规模变动等投资策略以外的因素导致使资产配置超过约定比例的，将在 10 个交易日内通过调仓进行调整，经监管部门认可的情形除外。

# 浙长红基金投资组合策略说明书

## 一、组合名称

浙长红基金投资组合策略，本产品为管理型基金投顾业务产品。

## 二、策略结构

本基金组合权益基金（股票型基金、偏股混合型基金、股票指数基金等）比例范围在 65%-75%区间；固定收益类（货币基金、债券型基金、偏债混合型基金、债券指数基金等）比例范围在 25%-35%区间。

## 三、业绩基准

业绩比较基准 = 中证 800\*70%+中证全债\*30%

## 四、风险特征

本投资组合策略风险等级为 R4 风险。

## 五、适合投资范围

本投资组合策略适合风险评级为【C4、C5】的客户。

## 六、投资范围

本投资组合策略投资范围为全市场公募基金产品，包括但不限于货币型基金、债券型基金、混合型基金、股票型基金、QDII 基金等。

## 七、备选基金产品评估情况

财通证券基金投顾专业研究团队对每一只备选基金及相关基金管理人实施标准化、流程化的尽职调查，形成评估报告。

同时，为了分散投资风险，加强流动性管理，本投资组合策略将遵循如下投资限制：

1、组合策略下单个客户投顾账户持有单只基金的市值，不得高于客户账户资产净值的 20%，货币市场基金、指数基金不受此限制；

2、组合策略下所有客户持有单只基金的份额总和不得超过该基金总份额的 20%，持有指数基金的份额总和不得超过该基金总份额的 30%；

3、组合策略约定不投资于结构复杂的基金，包括分级基金场内份额和监管部门认定的其他基金。

如因证券市场波动、基金规模变动等投资策略以外的因素导致使资产配置超过约定比例的，将在 10 个交易日内通过调仓进行调整，经监管部门认可的情形除外。

#### **八、投顾管理服务费率**

投资者按照财通证券提供管理型基金投顾服务的授权账户资产总额的一定比例向财通证券支付投顾管理服务费率，本投资组合策略投顾管理服务费率收费标准为：**【0.6】**%/年。

如对投顾管理服务费率进行费率优惠，请以本公司官网公告为准。

#### **九、组合配置策略**

通过大类资产配置和基金精选策略，灵活投资于多种具有不同风险收益特征的基金产品,通过股债配置和行业选择投资,寻求长期增值的投资管理目标。

#### **十、组合策略**

1、本基金组合结合宏观经济周期研究、政策研究、大类资产分析框架以及基金投资顾问业务专业团队的投研策略观点，在明确好具体收益目标和风险特征之后，计算各类细分资产配置比例，从而确定大类资产配置比例范围，制定具体的基金投资策略。同时，在 3-6 个月的中期维度上进行适当的战术资产配置，动态调整，以期达到增强收益和控制回撤的目的。

2、在底层基金方面，对全市场公募基金进行定量分析和定性调研跟踪研究，精选超越同类基金长期业绩、投资团队经验丰富且投资风格清晰的公募基金构建投资组合，并进行一定的回撤控制，追求组合超额收益。

3、动态跟踪组合表现与目标风险收益的偏离情况，以及底层基金表现，对组合进行动态管理，在控制风险的前提下追求客户期望收益。

#### **十一、风险控制措施**

1、本组合策略仅投资于经财通证券基金投顾业务投资决策委员会审议的基金备选库产品。

2、财通证券将在风控系统中根据系统条件合理设置风控阈值，并安排专人处置投资者账户的异常交易行为。

3、财通证券将每季度对基金投资顾问业务的风控情况、基金投资组合策略及实施有效性进行核查评估，并将评估情况提交审议。

4、为了分散投资风险，加强流动性管理，本投资组合策略将遵循相关投资限制。如因证券市场波动、基金规模变动等投资策略以外的因素导致使资产配置超过约定比例的，将在 10 个交易日内通过调仓进行调整，经监管部门认可的情形除外。

# 财星选成长基金投资组合策略说明书

## 一、组合名称

财星选成长基金投资组合策略，本产品为管理型基金投顾业务产品。

## 二、策略结构

本基金组合权益基金（股票型基金、偏股混合型基金、股票指数基金等）和另类投资（股票多空和商品型）基金的比例之和在 90%-100%区间（其中权益基金以价值风格基金为主，股票多空和商品型基金比例在 0-20%区间）；固定收益基金（货币基金、债券型基金、偏债混合型基金、债券指数基金等）比例之和在 0%-10%区间。

## 三、业绩基准

业绩比较基准 = 中证 500 指数收益率\*95%+中债财富总指数收益率\*5%

## 四、风险特征

本投资组合策略风险等级为 R4 风险。

组合风险等级依据投资组合策略整体风险特征评定，组合内可能存在风险评级高于投资组合策略风险等级的基金产品。

## 五、适合投资范围

本投资组合策略适合风险评级为【C4、C5】的客户，建议持有期限 3 年以上。

## 六、投资范围

本投资组合策略投资范围为全市场公募基金产品，包括但不限于货币型基金、债券型基金、混合型基金、股票型基金、QDII 基金等。

## 七、备选基金产品评估情况

财通证券基金投顾专业研究团队对每一只备选基金及相关基金管理人实施标准化、流程化的尽职调查，形成评估报告。

同时，为了分散投资风险，加强流动性管理，本投资组合策略将遵循如下投资限制：

1、组合策略下单个客户投顾账户持有单只基金的市值，不得高于客户账户资产净值的 20%，货币市场基金、指数基金不受此限制；



2、组合策略下所有客户持有单只基金的份额总和不得超过该基金总份额的 20%，持有指数基金的份额总和不得超过该基金总份额的 30%；

3、组合策略约定不投资于结构复杂的基金，包括分级基金场内份额和监管部门认定的其他基金。

如因证券市场波动、基金规模变动等投资策略以外的因素导致使资产配置超过约定比例的，将在 10 个交易日内通过调仓进行调整，经监管部门认可的情形除外。

#### **八、投顾管理服务费率**

投资者按照财通证券提供管理型基金投顾服务的授权账户资产总额的一定比例向财通证券支付投顾管理服务费率，本投资组合策略投顾管理服务费率收费标准为：

**【 0.8 】**%/年。

#### **九、组合配置策略**

采取进攻为主的投资策略，通过在全市场精选优秀的主动投资管理人及其管理的权益类产品，结合投资风格、行业配置策略，在承受一定高波动的同时，寻求长期超额收益的投资管理目标。

#### **十、组合策略**

1、本基金组合结合宏观经济周期研究、政策研究、大类资产分析框架以及基金投资顾问业务专业团队的投研策略观点，在明确好具体收益目标和风险特征之后，计算各类细分资产配置比例，从而确定大类资产配置比例范围，制定具体的基金投资策略。同时，在 3-6 个月的中期维度上进行适当的战术资产配置，动态调整，以期达到增强收益和控制回撤的目的。

2、在底层基金方面，对全市场公募基金进行定量分析和定性调研跟踪研究，精选超越同类基金长期业绩、投资团队经验丰富且投资风格清晰的公募基金构建投资组合，并进行一定的回撤控制，追求组合超额收益。

3、动态跟踪组合表现与目标风险收益的偏离情况，以及底层基金表现，对组合进行动态管理，在控制风险的前提下追求客户期望收益。

#### **十一、风险控制措施**

1、本组合策略仅投资于经财通证券基金投顾业务投资决策委员会审议的基金备选库产品。

2、财通证券将在风控系统中根据系统条件合理设置风控阈值，并安排专人处置投资者账户的异常交易行为。

3、财通证券将每季度对基金投资顾问业务的风控情况、基金投资组合策略及实施有效性进行核查评估，并将评估情况提交审议。

4、为了分散投资风险，加强流动性管理，本投资组合策略将遵循相关投资限制。如因证券市场波动、基金规模变动等投资策略以外的因素导致使资产配置超过约定比例的，将在 10 个交易日内通过调仓进行调整，经监管部门认可的情形除外。

# 财星选价值基金投资组合策略说明书

## 一、组合名称

财星选价值基金投资组合策略，本产品为管理型基金投顾业务产品。

## 二、策略结构

本基金组合权益基金（股票型基金、偏股混合型基金、股票指数基金等）和商品型基金的比例之和在 90%-100%区间（其中权益基金以价值风格基金为主，商品型基金比例在 0-20%区间）；固定收益基金（债券型基金、偏债混合型基金、债券指数基金、对冲策略基金等）和货币基金的比例之和在 0%-10%区间。

## 三、业绩基准

业绩比较基准 = 沪深 300 指数收益率\*95%+中债财富总指数收益率\*5%

## 四、风险特征

本投资组合策略风险等级为 R4 风险。

组合风险等级依据投资组合策略整体风险特征评定，组合内可能存在风险评级高于投资组合策略风险等级的基金产品。

## 五、适合投资范围

本投资组合策略适合风险评级为【C4、C5】的客户，建议持有期限 3 年以上。

## 六、投资范围

本投资组合策略投资范围为全市场公募基金产品，包括但不限于货币型基金、债券型基金、混合型基金、股票型基金、另类及其他基金、QDII 基金等。

## 七、备选基金产品评估情况

财通证券基金投顾专业研究团队对每一只备选基金及相关基金管理人实施标准化、流程化的尽职调查，形成评估报告。

同时，为了分散投资风险，加强流动性管理，本投资组合策略将遵循如下投资限制：

1、组合策略下单个客户投顾账户持有单只基金的市值，不得高于客户账户资产净值的 20%，货币市场基金、指数基金不受此限制；

2、组合策略下所有客户持有单只基金的份额总和不得超过该基金总份额的 20%，持有指数基金的份额总和不得超过该基金总份额的 30%；

3、组合策略约定不投资于结构复杂的基金，包括分级基金场内份额和监管部门认定的其他基金。

如因证券市场波动、基金规模变动等投资策略以外的因素导致使资产配置超过约定比例的，将在 10 个交易日内通过调仓进行调整，经监管部门认可的情形除外。

#### **八、投顾管理服务费率**

投资者按照财通证券提供管理型基金投顾服务的授权账户资产总额的一定比例向财通证券支付投顾管理服务费率，本投资组合策略投顾管理服务费率收费标准为：

**【 0.8 】**%/年。

#### **九、组合配置策略**

采取进攻为主的投资策略，通过在全市场精选优秀的主动投资管理人及其管理的权益类产品，结合投资风格、行业配置策略，在承受一定高波动的同时，寻求长期超额收益的投资管理目标。

#### **十、组合策略**

1、本基金组合结合宏观经济周期研究、政策研究、大类资产分析框架以及基金投资顾问业务专业团队的投研策略观点，在明确好具体收益目标和风险特征之后，计算各类细分资产配置比例，从而确定大类资产配置比例范围，制定具体的基金投资策略。同时，在 3-6 个月的中期维度上进行适当的战术资产配置，动态调整，以期达到增强收益和控制回撤的目的。

2、在底层基金方面，对全市场公募基金进行定量分析和定性调研跟踪研究，精选超越同类基金长期业绩、投资团队经验丰富且投资风格清晰的公募基金构建投资组合，并进行一定的回撤控制，追求组合超额收益。

3、动态跟踪组合表现与目标风险收益的偏离情况，以及底层基金表现，对组合进行动态管理，在控制风险的前提下追求客户期望收益。

#### **十一、风险控制措施**

1、本组合策略仅投资于经财通证券基金投顾业务投资决策委员会审议的基金备选库产品。

2、财通证券将在风控系统中根据系统条件合理设置风控阈值，并安排专人处置投资者账户的异常交易行为。

3、财通证券将每季度对基金投资顾问业务的风控情况、基金投资组合策略及实施有效性进行核查评估，并将评估情况提交审议。

4、为了分散投资风险，加强流动性管理，本投资组合策略将遵循相关投资限制。如因证券市场波动、基金规模变动等投资策略以外的因素导致使资产配置超过约定比例的，将在 10 个交易日内通过调仓进行调整，经监管部门认可的情形除外。