

---

## 超级定投家策略说明书

### 【重要提示】

广发基金提供的基金投顾服务不能确保您获得盈利或本金不受损失,广发基金不以任何方式向您做出不受损失或者取得最低收益的承诺。基金投顾服务的过往业绩并不预示其未来业绩表现,为其他客户创造的收益并不构成业绩表现的保证。基金投顾机构向客户提供基金投资组合策略建议的风险特征与客户购买单只基金不同,可能存在基金投资组合策略成分基金风险等级高于基金投资组合策略风险等级的情况。因基金投资顾问业务尚处于试点阶段,存在因基金投顾机构的试点资格被取消不能继续提供服务的风险。

投资者应当充分了解定投和零存整取等储蓄方式的区别。定投是引导投资者进行长期投资、平均投资成本的一种简单易行的投资方式,但并不能规避投资所固有的风险,不能保证投资者获得收益,也不是替代储蓄的等效理财方式。

广发基金基于市场估值及各期收益等情况,结合投资团队的综合分析,按“期”维度发出止盈信号,不代表广发基金对投资收益作出任何保证或承诺,存在因市场环境等因素一直未止盈甚至亏损的可能。广发基金对某期发出止盈信号时,系统会将止盈信号发送给该期客户,客户自行决策是否赎回相关份额,可能存在客户未及时赎回导致其授权账户实际收益率低于标准策略收益率,甚至可能出现亏损的情况。策略按“期”维度发出止盈信号,根据客户各期资产的占比计算止盈赎回金额,可能存在部分期数资产止盈赎回但授权账户整体仍然亏损的情况。

---

1. 策略名称：

超级定投家

2. 策略目标：

力争通过长期定投的形式，让客户获取权益市场长期收益

3. 业绩基准：

95%\*沪深 300 指数收益率+5%\*中债综合全价（总值）指数收益率

4. 风险等级：

R3（中风险）

5. 适合投资客户类型：

C3-稳健型、C4-稳健偏进取型、C5-进取型

6. 建议持有期：

3 年以上

7. 调仓频率：

定期季度调仓及不定期应急调仓，年主动周转率不超过 200%

8. 投资范围：

股票型基金、混合型基金、债券型基金、货币市场基金、QDII 基金、商品基金及其他中国证监会允许的公募基金。其中权益类基金仓位（包括股票型基金、股票指数基金、偏股混合型基金、商品基金等）占基金投资组合策略 90%-100%；固定收益类基金仓位（包括货币市场基金、债券型基金、偏债混合型基金、债券指数基金等）占基金投资组合策略 0%-10%。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投资比例超过约定范围的，将在 3 个

---

月内通过调仓进行调整，经监管部门认可的情形除外。

#### 9.策略理念：

本基金投资组合策略采用“长期定投+组合资产配置+止盈提醒”的策略理念，引导客户以定期不定额的方式，将资金主要投资于权益类资产，通过市场风格、行业板块等结构性机会的挖掘与基金品种遴选相结合，力争获取权益市场长期收益。

#### 10.策略描述：

##### (1) 长期定投

本基金投资组合策略以“指数估值历史低分位多投，历史高分位少投”为原则，引导客户将资金以定期不定额的方式投入到基金投资组合策略。客户办理基金投资组合策略定投协议时设置每期扣款基准金额，投资团队以市场主流指数估值历史分位水平为参考标准，结合投资团队研判观点，动态调整当期扣款率（可能会出现当期扣款率为0%，即当期暂不扣款的情况）。具体定投频率、扣款率范围和当期扣款率以广发基金指定网络平台页面展示为准。

每期扣款金额的计算公式：客户当期扣款金额=每期扣款基准金额×当期扣款率

例1：A客户拟买入本基金投资组合策略，设置每期扣款基准金额为1000元，假设扣款日对应当期扣款率为200%，则A客户当期扣款金额为：

A客户当期扣款金额=1000×200%=2000元

例2：B客户拟买入本基金投资组合策略，设置每期扣款基准金额为2000元，假设扣款日对应当期扣款率为50%，则B客户当期扣款金额为：

---

B 客户当期扣款金额=2000×50%=1000 元

## (2) 组合投资策略

本基金投资组合策略通过广发基金自主研发的大类资产研究体系与基金优选体系的赋能进行基金投资组合策略构建，力争实现策略目标。

大类资产方面，结合基金投资组合策略的风险收益特征以及大类资产风险收益特征制定本基金投资组合策略战略配置目标。同时结合当前大类资产研究、细分资产研究、宏观基本面研究、估值面研究、情绪技术面研究以及风险研判等，在中短期维度上进行适当的战术资产配置，以期达到增强收益和控制回撤的目的。

在基金优选方面，对全市场基金进行定量分析和定性跟踪研究，优选公募基金构建投资组合。动态跟踪基金投资组合策略表现与基准的偏离情况，以及底层基金表现，对基金投资组合策略进行动态管理，力争实现资产的长期稳健增值。

## (3) 止盈提醒

止盈规则：本基金投资组合策略基于市场估值及各期收益等情况，结合投资团队的综合分析，按“期”维度发出止盈信号。市场估值方面，主要基于市场主流指数估值历史分位水平、市场情绪、资金流向等指标，分析当前的市场估值情况；各期收益情况方面，主要基于发车期数、持有时长等指标，观察各期收益情况。

止盈服务：本基金投资组合策略提供止盈提醒服务。当某期发出止盈信号时，系统会将止盈信号发送给该期客户，客户自行决策是否赎回相关份额。

止盈金额：本基金投资组合策略按“期”维度进行止盈操作，系

---

统基于客户持仓的期数，计算出每位客户的具体止盈赎回金额。具体计算方法如下：

止盈赎回金额=客户持有本基金投资组合策略的持仓金额×已触发止盈信号的各期资产占有所有持仓资产的比例

#### 11. 备选基金信息：

本基金投资组合策略备选基金类型包括股票型基金、混合型基金、债券型基金、货币市场基金、QDII 基金、商品基金及其他中国证监会允许的公募基金。

对于被动管理型基金和货币市场基金，在其细分类别中，按照其业绩、规模、流动性等进行评估，判断其投资价值。

对于主动管理型基金（货币市场基金除外），通过业绩指标分析（收益、风险、风险调整后收益等）、业绩归因分析（资产配置贡献、行业/风格贡献、个股/个券贡献等）、持仓结构分析（持仓稳定性，集中度、特异性等）、基金其他分析（基金规模/流动性、持有人户数及结构、管理人持有比例）等各项分析，对于不同类别的基金进行审慎评估，判断其投资价值。

#### 12. 风险控制：

（1）执行分散投资要求。在持仓集中度上，对于基金投资组合策略配置持仓中的分散性进行约束与监控。

（2）执行投资分级授权。对投资人员的投资标的、投资比例等权限进行分级审批和管理。

（3）监控模型风险和配置策略的有效性。通过对基金投资组合策略风险特征稳定性、与既定投资目标的匹配性、与原定配置比例的相符性等维度建立监测机制，对基金投资组合策略执行情况进行

---

持续跟踪，当相关指标突破了既定阈值时及时预警。

(4) 监控市场及成分基金风险。每日对基金投资组合策略的盈亏情况、波动率、回撤、成分基金的相关性、成分基金盈亏情况、成分基金的风险占比进行监控。定期对基金投资组合策略和市场情况进行回顾和调整，必要时进行调仓。

(5) 管理流动性风险。持续监控基金投资组合策略成分基金的申购、赎回情况，包括基金投资组合策略调仓期间对成分基金规模变化的影响，及时评估和监测各成分基金的流动性风险。

(6) 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投资比例超过约定范围的，将在3个月内通过调仓进行调整，经监管部门认可的情形除外。

13.投顾服务费率：0.60%/每年

14.风险揭示：

广发基金提供的基金投顾服务不能确保您获得盈利或本金不受损失，广发基金不以任何方式向您做出不受损失或者取得最低收益的承诺。基金投顾服务的过往业绩并不预示其未来业绩表现，为其他客户创造的收益并不构成业绩表现的保证。基金投顾机构向客户提供基金投资组合策略建议的风险特征与客户购买单只基金不同，可能存在基金投资组合策略成分基金风险等级高于基金投资组合策略风险等级的情况。因基金投资顾问业务尚处于试点阶段，存在因基金投顾机构的试点资格被取消不能继续提供服务的风险。

投资者应当充分了解定投和零存整取等储蓄方式的区别。定投是引导投资者进行长期投资、平均投资成本的一种简单易行的投资方式，但并不能规避投资所固有的风险，不能保证投资者获得收益，也不是

---

替代储蓄的等效理财方式。

广发基金基于市场估值及各期收益等情况,结合投资团队的综合分析,按“期”维度发出止盈信号,不代表广发基金对投资收益作出任何保证或承诺,存在因市场环境等因素一直未止盈甚至亏损的可能。广发基金对某期发出止盈信号时,系统会将止盈信号发送给该期客户,客户自行决策是否赎回相关份额,可能存在客户未及时赎回导致其授权账户实际收益率低于标准策略收益率,甚至可能出现亏损的情况。策略按“期”维度发出止盈信号,根据客户各期资产的占比计算止盈赎回金额,可能存在部分期数资产止盈赎回但授权账户整体仍然亏损的情况。