

---

## 货币加策略说明书

1. 策略名称：货币加

2. 策略目标：力争为现金管理增加收益

3. 业绩基准：中证货币型基金指数收益率

4. 风险等级：R2（中低风险）

5. 适合投资客户类型：

C2-稳健偏谨慎型、C3-稳健型、C4-稳健偏进取型、C5-进取型

6. 建议持有期：1个月以上

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：

货币市场基金、债券型基金，其中货币市场基金占比不低于50%

9. 策略理念：

本基金投资组合策略采用“货基打底+债基增强”策略，在严格控制波动的基础上，精选货币市场基金、债券型基金构建组合策略，力争满足客户的现金资产管理需求。

10. 策略描述：

本基金投资组合策略以货币市场基金资产为底仓，适当配置债券型基金，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，在控制风险的前提下追求客户期望收益。

#### 11. 备选基金信息：

本基金投资组合策略备选基金类型包括货币市场基金、债券型基金。

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、业绩归因分析、持仓结构分析、基金其他分析等各项分析，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：0.1%/每年