策略说明书

本说明书对【稳健向前跑】基金投资组合策略的结构、备选基金产品评估情况、风险特征、适合投资者范围等做了全面说明。在购买之前，请您认真阅读并充分理解本说明书，选择符合您投资目标和风险要求的基金投资组合策略。

一、组合名称

稳健向前跑

二、策略结构

本投资组合策略权益类基金仓位(包括股票型基金、股票指数基金、偏股混合型基金、商品基金）占组合 15%-25%；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）占组合 75%-85%。

三、业绩比较基准

业绩比较基准=20%*沪深 300 指数收益率+80%*中债综合全价（总值）指数收益率

四、投顾费率：0.5%/每年

五、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组合策略风险等级的基金产品。

六、适合投资者范围

本投资组合策略适合风险评级为 C2-稳健偏谨慎型、C3-稳健型、C4-稳健偏进取型、C5-进取型的客户。

七、投资范围

本组合策略投资范围为全市场公募基金产品（法律法规及本说明书禁止投资的产品除外），包括但不限于货币市场基金、债券型基金、混合型基金、股票型基金、指数型基金、QDII 基金、商品基金等。

八、备选基金产品评估情况

公司专业研究团队对每一只备选基金产品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

策略将遵循法律法规以及监管部门规定的投资集中度、产品结构等投资限制。

九、组合配置策略

本组合策略主要投资于主动管理型基金，公司对本投资组合策略的配置将坚持长期资产配置理念，择机进行多风格配置，再通过精选优秀基金经理力求获取长期稳健的超额收益。

十、投资策略

1、运用资产配置模型分析各类资产风险收益特征，控制股票类基金仓位在规定范围前提下，计算各类细分资产配置比例，作为配置组合起点；结合团队宏观、政策、估值、流动性等研究，决定大类资产配置比例。

2、在底层基金方面，对全市场基金进行定量分析和定性跟踪研究，精选全市场股票类、债券类等投资范围内的公募基金构建投资组合。

3、动态跟踪组合表现与资产配置目标偏离情况，以及底层基金表现，对组合进行动态管理，在目标策略下通过资产配置和长期持有优选基金的方式带来超额收益。

十一、风险控制措施

1、本组合策略仅投资于经公司投顾业务投资决策委员会审议的投顾基础池产品。

2、公司将在风控系统中根据系统条件合理设置风控阀值，当组合运作指标触发临界阈值后，采取合理措施调整目标组合至偏离允许区间内。

3、公司将持续监测组合风险收益特征与投资目标相符程度；如出现不匹配、不相符的情况，公司将及时进行调仓处理。

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规定投资限制的，将在法律法规及监管部门规定时间内通过调仓进行调整，经监管部门认可的情形除外。

十二、风险提示

本公司承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则开展基金投顾业务，但并不保证投顾组合一定盈利，也不保证最低收益。基金投资组合策略的风险特征与单只基金产品的风险特征存在差异。基金过往业绩并不预示其未来表现，基金投顾业务项下各投资组合策略的业绩也仅代表

过往业绩，不预示其未来的业绩表现，为其他投资者创造的收益也不构成业绩表现的保证。