

基金投资组合策略说明书

本说明书对“中欧货币日日金”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、基金投资组合策略说明

（一）策略目标

本组合通过优选货币市场基金的方式，力争获得高于业绩比较基准的收益水平。

（二）策略结构

本组合策略主要投资于经中国证监会依法核准或注册的公开募集的基金。

本组合策略仅可投资于货币市场基金。

（三）业绩比较基准

中国人民银行公布的7天通知存款利率×100%。

本组合策略为净值型产品，业绩表现将随市场波动而具有不确定性，业绩比较基准不代表本组合策略未来的表现和实际收益，或对本组合策略的收益承诺。

（四）风险特征

本组合策略风险等级为低风险。

（五）适合投资者范围

本组合策略适合 C1、C2、C3、C4、C5 客户，以及经投顾试点机构认定的投顾合作销售机构同等类型风险承受能力的客户。

（六）投资顾问服务费率

投资顾问服务费率为 0.05%/年。

（七）投资策略

从基金公司、底层资产情况、负债结构等维度综合评估，优选货币基金形成组合，通过量化计算，定期追踪过去一段时间货币基金的业绩表现，并综合基金交易状态、快赎额度等限制，优选排名前列的货币基金，进行均衡配置。

二、 备选基金产品的评估情况

本基金投资组合策略配置的产品类型包括主动管理的货币型基金。

针对货币型基金，主要从基金规模、流动性、风险、收益率等层面进行评估，以满足流动性管理要求为主。

三、 风险控制措施

根据基金投资顾问业务的特点，公司建立了风险防控体系，维护业务稳定运行。具体风险控制措施如下：

1、执行分散投资要求

（1）管理型基金投资顾问服务的单个投资者持有单只基金的市

值，不得高于投资者账户资产净值的 20%，货币市场基金、指数基金不受此限。

(2) 单一基金投资组合策略下所有投资者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) 单一基金投资组合策略的年度最高基金周转率原则上不超过 200%。

(4) 不得向投资者建议结构复杂的基金，包括分级基金场内份额和监管部门认定的其他基金。

因证券市场波动、基金规模变动等基金投资组合策略之外的因素导致不符合上述要求，应当在 3 个月内调整，经监管部门认可的情形除外。

法律法规或监管部门取消上述投资限制指标或最高周转率要求的，基金投资组合策略可不受相关限制。法律法规或监管部门对上述投资限制指标或最高周转率要求进行变更的，基金投资组合策略以变更后的规定为准。

2、监控市场风险

公司每日对各投资策略组合的盈亏情况、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。定期对组合和市场情况进行回顾和调整，必要时进行调仓。

3、控制模型风险和配置策略的有效性

科学设计算法模型，并采用人工干预措施进行算法维护。确保该

算法应用的合理性和可行性，并定期对算法模型进行评估更新，对算法的有效性进行回顾与检测，以适应外部因素的变化情况。此外，配备其他投顾业务人员复核算法所生成的投资建议，并不完全依赖于算法程序，确保模型风险可控。

对每种策略设置设立业绩基准和偏离度的阈值，当出现超过阈值的情况下，及时评估配置策略的有效性及其标的选择的合理性。

4、管理流动性风险

持续监控各组合及对应成分基金的申购、赎回情况，包括组合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。

5、应急预案

为规避异常情况导致的业务风险，针对成分基金暂停赎回、申购失败、资金交收失败、投顾业务系统故障、算法模型偏离等等情形，公司制定有相应的应急处理预案。

四、风险提示

公司本着勤勉尽责、诚实守信的原则开展基金投顾业务，但并不保证各投顾组合一定盈利，也不保证最低收益。投资者参与基金投顾业务，存在本金亏损的风险。基金投顾业务项下各投资组合策略的业绩仅代表过往业绩，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。

五、重要提示

基金投资组合策略说明书发生重大变更的，公司将在两日内更新。因此，本文件内容相比基金投资组合策略的实际情况可能存在一定的滞后，如需及时、准确获取基金投资组合策略的相关信息，敬请同时关注公司发布的相关临时公告等。