



敬致： 某某某女士

---

报告制作人：展恒基金投资服务中心

制作日期：2009年5月20日

客服电话：010-62020088 转 8104

客服邮箱：[zhyjb@myfp.cn](mailto:zhyjb@myfp.cn)

公司网址：[www.myfp.cn](http://www.myfp.cn)

公司地址：北京市朝阳区德胜门外华严北里民建大厦6层

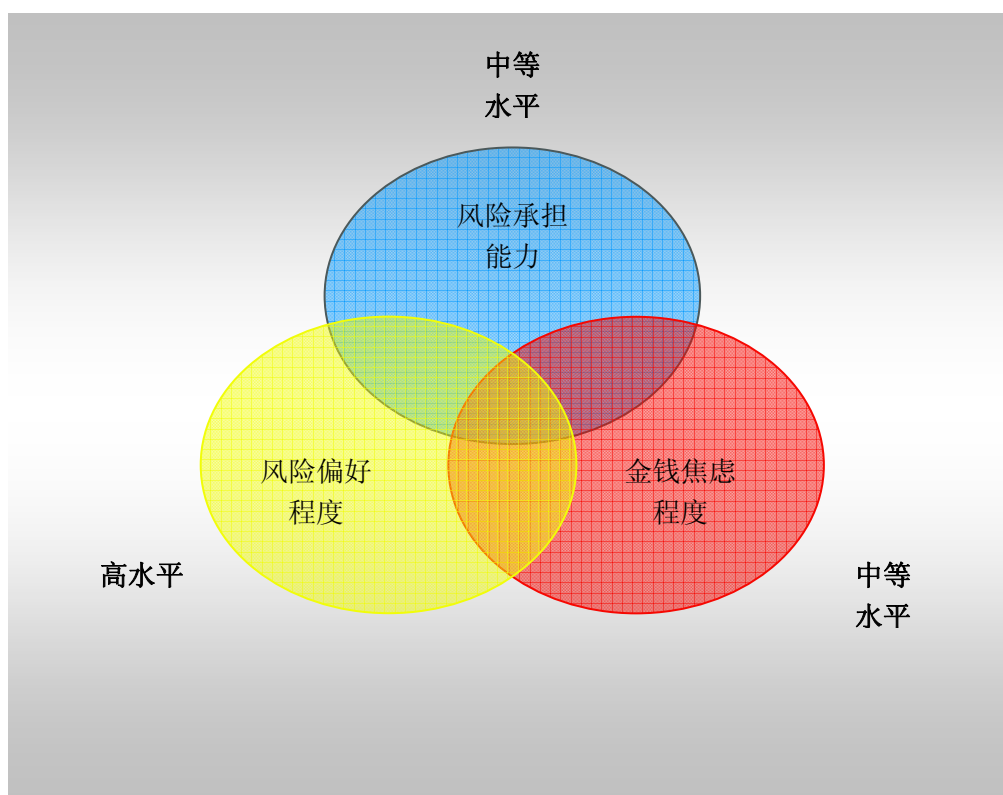
---

## 目 录

目 录.....	1
1、风险属性测试结果.....	3
2、投资条件.....	4
3、目前基金持有情况.....	4
3.1 基金基本情况.....	4
3.2 大类资产配置比重.....	5
3.3 组合收益情况.....	5
3.4 单只基金收益情况.....	6
4、现有基金组合诊断.....	6
5、基金组合规划.....	7
5.1 建议保留基金.....	7
5.2 推荐基金组合.....	7
6、推荐基金介绍单页.....	8
7、免责声明.....	12

## 1、风险属性测试结果

依据展恒理财的风险测试技术，以及您提供的《基金投资规划信息表》，您的风险测试结果如下：



风险承受能力处于中等水平说明经济条件良好，可以安排一部分资金来进行投资，可以承受一定水平的风险，但是也要适当回避灵活性高，风险和报酬率都比较高的投资，因为这种投资一旦失败的话，会对您的家庭生活造成伤害。

风险偏好处于高水平的人对自己很自信，有较高的目标，并且一般具有较好的商业头脑，愿意把握成功的机会，敢于承担一定的风险来追求自己的目标。当然也可能因为家庭的责任、环境等因素而稍做调整。

金钱焦虑程度处于中等水平的投资者，认为现在的财富状况还是可以接受的，但还不是特别满意，没有达到舒适的程度，对自己比较认可，对处理自己的金钱问题有一定的信心，能比较正确看待自己的目标，相信成功有自己努力的因素，在一定程度上也受外界环境因素的影响。

根据展恒理财的综合分析，您的投资属性为**持续回报型**

持续回报型的家庭，期望在承担较低风险的同时，获得持续稳定的回报。也就是说，他们希望理财产品如同“下金蛋的鹅”一样，给自己带来相对有规律的，可接受的收益。这是一种比较有代表性的家庭理财性格，这类的家庭往往理性、平和，有清晰的生活计划和目标，

在理财方面是中长期投资者。对于理财产品流动性的考虑，也是他们安排投资的必要步骤。

根据展恒理财顾问公司的初步测算，这种理财性格的家庭，在北京大概占 35%，大多数的家庭属于这一类。具体理财产品而言，贴息债券、注重分红的开放式基金、券商集合理财产品等比较适合他们。

## 2、投资条件

拟投资额度	50 万元
总资产额度	80 万元
可投资期限	2 年
预期年化收益率	30%
可承担最大损失（年）	10%
月度收入总额	3 万元
月度支出总额	2 万元

## 3、目前基金持有情况

### 3.1 基金基本情况

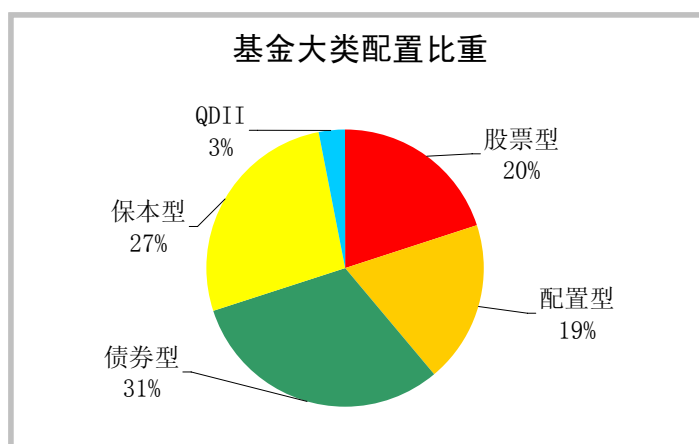
基金名称	单位净值 (元)	成立日期	基金类型	基金经理	占比%
华夏全球	0.635	2007-10-9	QDII	杨昌桁、周全	0.87%
华夏红利	2.656	2005-6-30	配置型	孙建冬、童汀、谭琦	0.46%
嘉实增长	3.51	2003-7-9	配置型	邵健、张弢	8.19%
嘉实债券	1.229	2003-7-9	债券型	刘熹	8.96%
嘉实海外中国	0.517	2007-10-12	QDII	李凯	0.60%
易方达积极成长	1.1188	2004-9-9	股票型	陈志民、何云峰	7.50%
易方达稳健收益 A	1.0303	2005-9-19	债券型	马喜德	7.51%
易方达增强回报 A	1.039	2008-3-19	债券型	钟鸣远	7.88%
易方达增强回报 B	1.033	2008-3-19	债券型	钟鸣远	6.02%
易方达深证 100ETF	3.138	2006-3-24	股票型	林飞	0.27%
泰达荷银成长	0.945	2003-4-25	股票型	王勇	5.24%
泰达荷银风险预算	1.4954	2005-4-5	配置型	许杰、沈毅	3.05%
南方避险增值	2.1671	2003-6-27	保本型	蒋峰	20.22%
南方恒元保本	1.029	2008-11-12	保本型	蒋峰	7.20%
南方全球精选	0.593	2007-9-19	QDII	谢伟鸿、温亮、李浩东	1.04%
华宝兴业宝康消费品	1.2123	2003-7-15	股票型	闫旭	0.46%
上投摩根双息平衡	0.846	2006-4-26	配置型	芮崑	4.69%

上投摩根中国优势	2.1026	2004-9-15	配置型	杨安乐、王振州	3.07%
上投摩根阿尔法	4.2993	2005-10-11	股票型	周晓文、王孝德	3.76%
上投摩根亚太优势	0.455	2007-10-22	QDII	杨逸枫、张军	0.66%
上投摩根成长先锋	2.0196	2006-9-20	股票型	赵梓峰、许运凯	1.18%
国富弹性市值	1.1627	2006-6-14	股票型	张晓东	1.17%

数据来源：展恒基金投资服务中心

截止日期：2009年5月15日

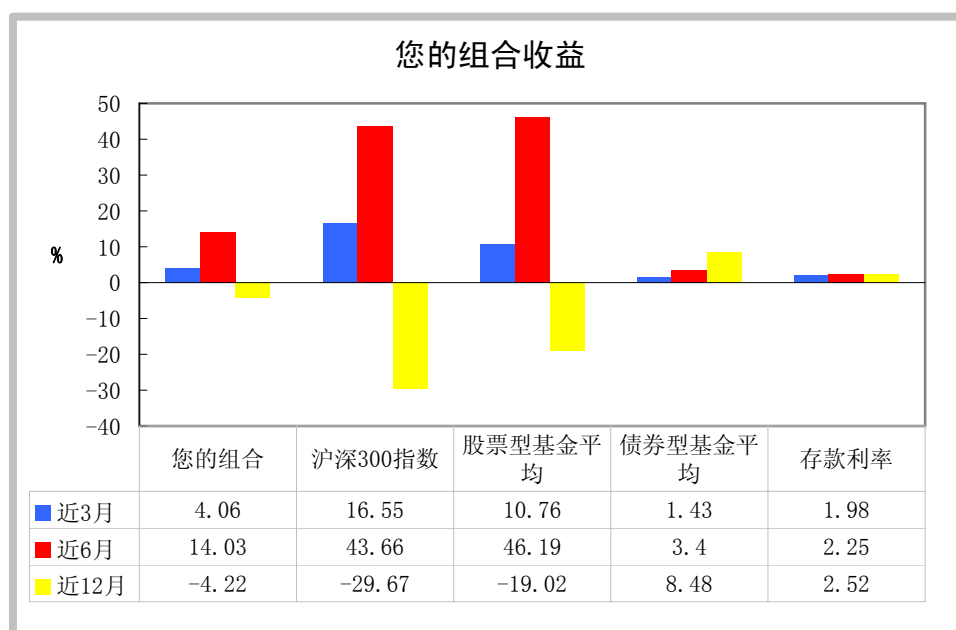
### 3.2 大类资产配置比重



数据来源：展恒基金投资服务中心

截止日期：2009年5月15日

### 3.3 组合收益情况



注：现行存款利率，近1月收益对应活期存款利率，近3月、6月、12月收益对应3个月、半年、1年各档定期存款利率。

数据来源：展恒基金投资服务中心

截止日期：2009年5月15日

## 3.4 单只基金收益情况

基金代码	基金名称	最近一月 回报率(%)	最近三月 回报率(%)	最近六月 回报率(%)	最近一年 回报率(%)	波动幅 度(%)
000041	华夏全球	7.63	25.49	32.02	-21.31	36.18
002011	华夏红利	5.15	12.26	41.05	-3.07	25.98
070002	嘉实增长	2.99	9.28	37.38	-9.21	24.21
070005	嘉实债券	1.32	1.15	2.82	2.91	3.83
070012	嘉实海外中国	6.16	18.77	24.09	-33.13	43.33
110005	易方达积极成长	3.23	8.01	32.67	-15.06	26.94
110007	易方达稳健收益 A	0.88	0.93	-0.08	6.34	2.62
110017	易方达增强回报 A	1.07	0.97	2.29	9.19	3.08
110018	易方达增强回报 B	1.08	0.88	2.01	8.7	3.03
159901	易方达深证 100ETF	4.7	15.49	55.5	-24.57	43.4
162201	泰达荷银成长	-1.83	8.19	34.71	-7.35	24.19
162205	泰达荷银风险预算	3.42	10	19.94	8.18	11.1
202202	南方避险增值	-0.41	0.34	—	—	—
202211	南方恒元保本	-0.39	0.39	2.9	—	—
202801	南方全球精选	5.33	16.27	18.13	-31.45	28.67
240001	华宝兴业宝康消费品	5.3	12.91	41.61	-8.82	30.92
373010	上投摩根双息平衡	1.84	3.8	23.32	-16.44	21.67
375010	上投摩根中国优势	3.09	5.62	31.58	-30.95	37.34
377010	上投摩根阿尔法	2.87	6.14	33.11	-22.78	29.64
377016	上投摩根亚太优势	7.31	26.39	26.04	-39.09	39.94
378010	上投摩根成长先锋	2.03	4.62	29.74	-24.67	31.67
450002	国富弹性市值	-0.22	6.33	27.71	-18.05	26.94

数据来源：展恒基金投资服务中心

截止日期：为报告日期

## 4、现有基金组合诊断

基金代码	基金名称	占比	操作建议
070005	嘉实债券	8.96%	赎回
110005	易方达积极成长	7.50%	赎回
110007	易方达稳健收益 A	7.51%	赎回
110017	易方达增强回报 A	7.88%	赎回
110018	易方达增强回报 B	6.02%	赎回
162201	泰达荷银成长	5.24%	赎回
202211	南方恒元保本	7.20%	赎回
202801	南方全球精选	1.04%	赎回

373010	上投摩根双息平衡	4.69%	赎回
375010	上投摩根中国优势	3.07%	赎回
377010	上投摩根阿尔法	3.76%	赎回
377016	上投摩根亚太优势	0.66%	赎回
378010	上投摩根成长先锋	1.18%	赎回
000041	华夏全球	0.87%	保留
002011	华夏红利	0.46%	保留
070002	嘉实增长	8.19%	保留
070012	嘉实海外中国	0.60%	保留
159901	易方达深证 100ETF	0.27%	保留
162205	泰达荷银风险预算	3.05%	保留
202202	南方避险增值	20.22%	保留
240001	华宝兴业宝康消费品	0.46%	保留
450002	国富弹性市值	1.17%	保留

净值截止日期：2009 年 5 月 15 日

- 赎回及卖出基金市值占原组合比例：65.34%
- 保留基金市值比例原组合比例 34.66%

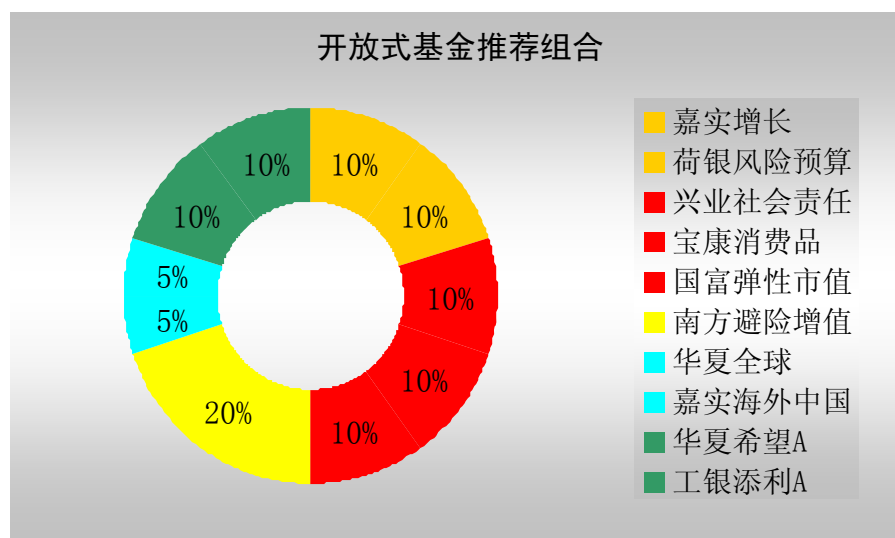
## 5、基金组合规划

### 5.1 建议保留基金

基金代码	基金名称	份额	市值比例
002011	华夏红利	600	0.46%
159901	易方达深证 100ETF	300	0.27%

### 5.2 推荐基金组合

基金代码	基金名称	类型	加仓后比例
070002	嘉实增长	配置型	10%
162205	泰达荷银风险预算	配置型	10%
340007	兴业社会责任	股票型	10%
240001	华宝兴业宝康消费品	股票型	10%
450002	国富弹性市值	股票型	10%
202202	南方避险增值	保本型	20%
000041	华夏全球	QDII	5%
070012	嘉实海外中国	QDII	5%
001011	华夏希望 A	债券型	10%
485107	工银添利 A	债券型	10%



说明：

- 本组合在保证投资科学性的基础上，考虑了您原有基金组合的优秀部分，尽量消除组合剧烈调整对您投资习惯造成的冲击。
- 本组合不考虑华夏红利和深 100ETF 两只，这两支不在展恒推荐组合之列，前者已经暂停申购，后者是指数基金，波动太大。
- 加仓后比例，是个指导比例，投资过程中，不必拘泥于表中的数字，可以有适度的偏离。
- 原有基金，建议保留且加仓的有泰达荷银风险预算、华宝兴业宝康消费品、国富弹性市值、华夏全球、嘉实海外中国。
- 原有基金，建议保留，但不必加仓的有南方避险增值、嘉实增长。这两支基金目前市值比例适度，不需太大变动。
- 新加入的基金有兴业社会责任、华夏希望 A、工银添利 A。

## 6、推荐基金介绍单页

# 兴业社会责任 340007

## ◆基金基本资料

成立时间：2008-04-30

基金管理人：兴业全球基金管理有限公司

基金托管人：中国建设银行

申购费率：0.6%~1.5%

赎回费率：0%--0.5%

业绩比较基准： 中信标普 300 指数\*80%+中信标普  
国债指数\*20%

**基金类型：股票型**

## ◆基金经理

傅鹏博先生：1962 年生，经济学硕士。现任兴业全球基金管理有限公司基金管理部副总监兼兴业社会责任股票型证券投资基金基金经理。

刘兆洋先生：经济学博士。历任银华基金管理有限公司基金经理部基金经理助理，兴业全球基金管理有限公司兴业可转债混合型证券投资基金基金经理助理，兴业全球基金管理有限公司研究策划部总监助理、兴业货币市场基金基金经理。

## ◆投资目标

本基金追求当期投资收益实现与长期资本增值，同时强调上市公司在持续发展、法律、道德责任等方面的履行。

## ◆投资策略

在大类资产配置上，本基金采取“自上而下”的方法，定性与定量研究相结合，在股票与债券等资产类别之间进行资产配置。在宏观与微观层面对各类资产的价值增长能力展开综合评估，动态优化资产配置。

## ◆基金规模变动

截至 2009-03-31，兴业社会责任期末总份额为 24.17 亿份，相比 2008-12-31 增加 12.8 亿份。



## ◆持股比例

报告期股票比例%

日期	比例 (%)
2009-3-31	88.88
2008-12-31	65.59
2008-9-30	59.02
2008-6-30	25.64

## ◆十大重仓股

股票简称	持仓量 (万)	占净值 (%)
攀钢钢钒	1654.47	6.16
招商银行	741.4	4.6
中国平安	205.2	3.13
综艺股份	639.08	3.11
恒瑞医药	199.25	3.1
烟台万华	492.52	3.06
交通银行	1112.1	2.79
华鲁恒升	494.45	2.72
金晶科技	432.79	2.6
兰花科创	284.43	2.49

截止日期：2009 年 3 月 31 日

## ◆行业配置

行业分类	占净值 (%)
金融、保险业	17.19
制造业-金属、非金属	14.53
制造业-医药、生物制品	10.94
制造业-石油、化学、塑胶、塑料	10.37
采掘业	8.82
综合类	5.67
批发和零售贸易	5.18
制造业-机械、设备、仪表	3.02
制造业-食品、饮料	2.89
房地产业	2.8

截止日期：2009 年 3 月 31 日

# 华夏希望债券 A 001011

## ◆基金基本资料

成立时间：2008-03-10

基金管理人：华夏基金管理有限公司

基金托管人：中国工商银行

申购费率：0.5%~1%

赎回费率：0%~0.1%

业绩比较基准：中信标普全债指数

**基金类型：债券型**

## ◆基金经理

韩会永先生：经济学硕士。曾任职于招商银行北京分行。2000年加入华夏基金管理有限公司。历任研究发展部副总经理、基金经理助理、华夏现金增利证券投资基金基金经理（2005年4月12日至2006年1月24日，2007年1月6日至2008年2月4日）。现任固定收益副总监、华夏债券投资基金基金经理（2004年2月27日起任职），华夏希望债券型证券投资基金基金经理（2008年3月10日起任职）。

## ◆投资目标

在控制风险和保持资产流动性的前提下，追求较高的当期收入和总回报。

## ◆基金动态

2008-12-16 每10份派现金0.3元

## ◆投资策略

基金将坚持稳健投资，在严格控制风险的基础上，追求较高的当期收入和总回报。稳健资产配置，本基金80%以上的基金资产投资于债券类金融工具，本基金股票投资比例上限不超过20%，一般情况下保持在10%左右，以便控制市场波动风险。随着股票市场的波动，基金管理人还将采取风险预算策略，在市场上涨幅度较大时止赢，在市场下跌较快时止损，以追求绝对回报为目标。

## ◆基金规模变动



截至 2009-03-31，华夏希望债券 A 期末总份额为 38.52 亿份，相比 2008-12-31 减少 9.76 亿份(本季申购数为 5.66 亿份，赎回数为 15.42 亿份)。

## ◆债券投资—券种组合

债券类型	占净值(%)
金融债	42.26
央行票据	19.43
企业债	19.16
国债	5.62
可转债	0.82

截止 2009 年 3 月 31 日

## ◆资产配置比例

债券类型	股票占净值(%)	债券及货币占净值(%)
2009-3-31	4.15	92.87
2008-12-31	0.38	118.99
2008-9-30	1.35	109.53
2008-6-30	0	98.9

截止 2009 年 3 月 31 日

# 工银添利 A 485107

## ◆基金基本资料

成立时间：2008-04-14

基金管理人：工银瑞信基金管理有限公司

基金托管人：中国建设银行

申购费率：0.3%~0.8%

赎回费率：0%~0.2%

业绩比较基准：中债企业债总指数\*80%+中债国债总指数\*20%

**基金类型：债券型**

## ◆基金经理

江明波 男 35岁 硕士 毕业于复旦大学，获理学硕士学位，2000年7月至2001年12月，任职于长城证券有限责任公司，担任研究员。2001年12月至2006年12月，任职于鹏华基金管理有限公司，2001年12月至2003年7月担任债券研究员。2003年7月至2003年11月担任基金经理助理；2003年11月26日至2007年1月20日担任普天债券基金经理；2004年6月至2006年12月，担任全国社保基金债券组合和回购组合基金经理；2006年8月至2006年12月担任机构理财部总监助理；2004年6月至2006年12月担任固定收益小组负责人。2008年4月14日至今，担任工银瑞信信用添利基金基金经理。2008年11月起，担任专户投资部副总监。

## ◆投资目标

在控制风险与保持资产流动性的基础上，追求基金资产的长期稳定增值。

## ◆基金动态

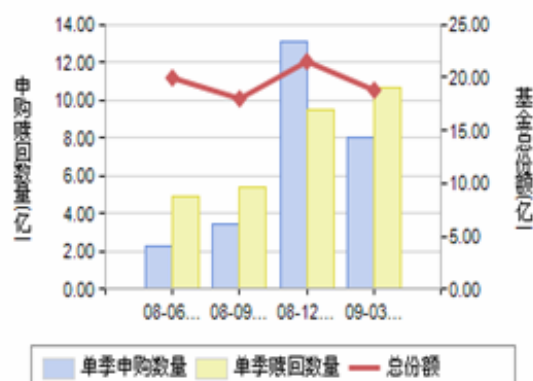
2009-03-25 每10份派现金0.2元

2008-12-12 每10份派现金0.2元

## ◆投资策略

本基金将采取利率策略、信用策略、相对价值策略等积极投资策略，在严格控制风险的前提下，发掘和利用市场失衡提供的投资机会，实现组合增值。

## ◆基金规模变动



截至2009-03-31，工银瑞信信用添利A期末总份额为18.81亿份，相比2008-12-31减少2.71亿份(本季申购数为7.99亿份，赎回数为10.7亿份)。

## ◆债券投资—券种组合

债券类型	占净值(%)
金融债	71.16
企业债	30.5
可转债	17.79
国债	1.56

截止2009年3月31日

## ◆资产配置比例

债券类型	股票占净值(%)	债券及货币占净值(%)
2009-3-31	0.17	122.99
2008-12-31	0.15	124.05
2008-9-30	0.68	114.66
2008-6-30	0.06	42.18

截止2009年3月31日

## 7、免责声明

- 本规划书不视为任何投资产品的销售或购买邀请；
- 本投资规划为投资建议，仅供参考，投资风险由投资者独立承担；
- 本投资规划中涉及的回报率为过往业绩，作为参考，不代表对未来实际收益的承诺；
- 本“规划书”仅为模板，不保证客户实际得到的《基金投资规划书》与模板一致。