

—— 感恩社会 · 分享成长 ——

财富万家

理财规划与产品配置方案



万家基金管理有限公司
WANJIA ASSET MANAGEMENT CO., LTD.

什么是理财规划？

理财规划是指运用科学的方法和特定的程序为客户制定切合实际、具有可操作性的包括现金规划、消费支出规划、教育规划风险管理与保险规划、税收筹划、投资规划、退休养老规划、财产分配与传承规划等某方面或者综合性的方案，使客户不断提高生活品质，最终达到终生的财务安全、自主和自由的过程。

基金投资，是综合理财规划的一种有效的实践形式，是实现个人和家庭资产保值增值的过程。万家基金管理有限公司通过科学的评判标准和流程，分析客户的风险承受能力与投资理财偏好，为不同类型的客户量身定制专业而有特色的基金产品配置方案，并给予动态跟踪的顾问式服务。

理财规划是为您和您的家庭建立一个独立、安全、自由的财务生活体系，以实现个人人生和家庭各阶段的目标和梦想，财富万家，与您共同筑梦、圆梦！



CONTENTS

目录

积极型规划配置方案	02
稳健型规划配置方案	03
保守型规划配置方案	04
保本型(养老、买房、生活必需资金)投资者	05
阳光型(年轻白领、大学生、子女教育)投资者	05
存量套牢持有人	06



积极型规划配置方案

45%万家180+45%万家精选+10%万家增强债券，增量资金随时购入万家稳增A，根据市场变化在180与货币之间灵活转换。

投资者人群

适合于风险承受能力较高的激进类客户。

投资者需求

投资收益高。

投资建议

根据市场波动，设置止损止盈点。

- 1、申购货币市场基金，作好入市的准备。
- 2、在蓝筹股受到市场打压时，迅速进入市场，进行投资。
- 3、若遇市场处于周期性高位或走势不明朗，转换成货币市场基金观望。
- 4、若遇被套，可参与定投。

套餐组合概述

该基金套餐组合由1支指数型基金，1支股票型基金及1支债券型基金组成。

其中万家180是国内第一只标准指数型基金产品，其跟踪的上证180指数成分股多为大盘蓝筹股。万家精选是股票型基金，深入调研，审慎挑选，“自下而上”精选股票。万家债券基金，在股市行情好时，可用不超过基金资产的20%投资股票（或新股），享受上涨行情下股价上涨的高收益。

组合配置概述

该组合在大多数情况下，股票的投资比例较高，并适当配置债券及现金类资产。

套餐组合明细

基金代码	基金名称	基金类型	配置比例
519180/161907	万家180/万家红利	指数型	45%
519185/161903	万家精选/万家公用	股票型	45%
161902	万家债券	债券型	10%



稳健型规划配置方案

30%万家引擎+30%万家和谐+40%万家增强债券，增量资金随时购入万家货币，根据市场变化在引擎（或和谐）与货币之间灵活转换。

投资者人群

适合于风险承受能力中性的稳健类客户。

投资者需求

稳健，尽量减少本金损失的可能性。

投资建议

关注权益类投资的动向，计算固定收益类投资收益，设立本金保护止损点。

- 1、对固定类收益投资布局时，关注该类基金的业绩排名进行选择；
- 2、选择合适的点位进入权益类投资；
- 3、若遇市场处于周期性高位或走势不明朗，转换成货币市场基金观望；或者设立止损点，权益类投资损失大于固定收益类收益时，立即转换或卖出止损。

套餐组合概述

该基金套餐组合由2支混合型基金和1支债券型基金组成。万家和谐、万家引擎股票是股债混合基金，进可攻退可守。万家债券基金，在股市行情好时，可用不超过基金资产的20%投资股票（或新股），享受上涨行情下股价上涨的高收益。

组合配置概述

该组合在大多数情况下，对股票类资产及债券现金类资产进行均衡配置。

套餐组合明细

基金代码	基金名称	基金类型	配置比例
519181	万家和谐	混合型	30%
519183	万家引擎	混合型	30%
161902	万家债券	债券型	40%



保守型规划配置方案

40%万家添利A+30%万家增强债券+30%万家货币，增量资金随时购入万家货币，并在添利A开放期将长线资金继续购入添利A。

投资者人群

适合于风险承受能力较低的保守型客户。

投资者需求

年龄偏大，风险承受能力弱，要求略高于同期银行储蓄利率

投资建议

关注新股机制和可转债风险

- 1、关注新股认购机制：新股的无风险收益来源于目前的新股发行制度和认购机制，如果新股发行制度改变或者认购机制变动，对基金这部分收益会产生一定影响。
- 2、持有新股无期限规定，在特定的市场行情背景之下可能会面临较大的风险。
- 3、关注债基中可转债走势，根据走势调整仓位，利用货币基金转换增值或避险。

套餐组合概述

该基金套餐组合由1支一级债券基金、1支二级债券基金和1支货币型基金组成。万家债券基金，在股市行情好时，可用不超过基金资产的20%投资股票（或新股），享受上涨行情下股价上涨的高收益。万家添利A约定收益，约定年收益率为一年期银行定期存款利率加上1.1%，半年开发申购赎回一次。万家货币，不管风险承受能力高、低的投资者都可利用货币基金盘活短期闲置资金，享受高于银行活期的投资收益。

组合配置概述

该组合在大多数情况下，债券的投资比例为较高，并适当配置现金类资产。

套餐组合明细

基金代码	基金名称	基金类型	配置比例
161902	万家债券	债券型	30%
161909/519186	万家稳增A/添利A	债券型	40%
519508	万家货币	货币型	30%



保本型(养老、买房、生活必需资金)投资者

60%万家添利A+40%万家货币，增量资金随时购入万家货币，并在添利A开放期将长线资金继续购入添利A。

投资者人群

50以上岁年龄段投资者

投资者需求

本金一定要安全，收益略高于同期银行储蓄利率

方案配置理由

这部分投资者的资金主要用于养老、买房、生活等必须资金，需要本金绝对的安全以及流动性强。

投资建议

结合资金使用时点配置约定收益基金和货币基金之间的比例。



阳光型(年轻白领、大学生、子女教育)投资者

100%万家货币，每月增量资金继续购入万家货币，并通过货币转换180方式每月适量定投指数基金。

投资者人群

20岁左右大学生、初入职的白领等

投资者需求

流动性强，本金安全，收益超活期。

方案配置理由

这部分投资者的资金主要用于日常开支，投资群体年轻，可通过货币基金的投资对理财建立初步认知，从而引导过渡到更深一步的投资范围。

投资建议

结合资金结余情况适量参与其他基金定投。



存量套牢持有人

增量资金每月适量定投所持有产品摊薄成本，并择机将存量份额的一部分转换为稳增A或万家货币，分散投资享受绝对收益。

投资者人群

2007年牛市末期权益类基金投资者

投资者需求

回本或者略赔

方案配置理由

目前没有行情启动情况下，择机、择基摊薄成本，为行情到来时解套或者盈利积蓄力量。

投资建议

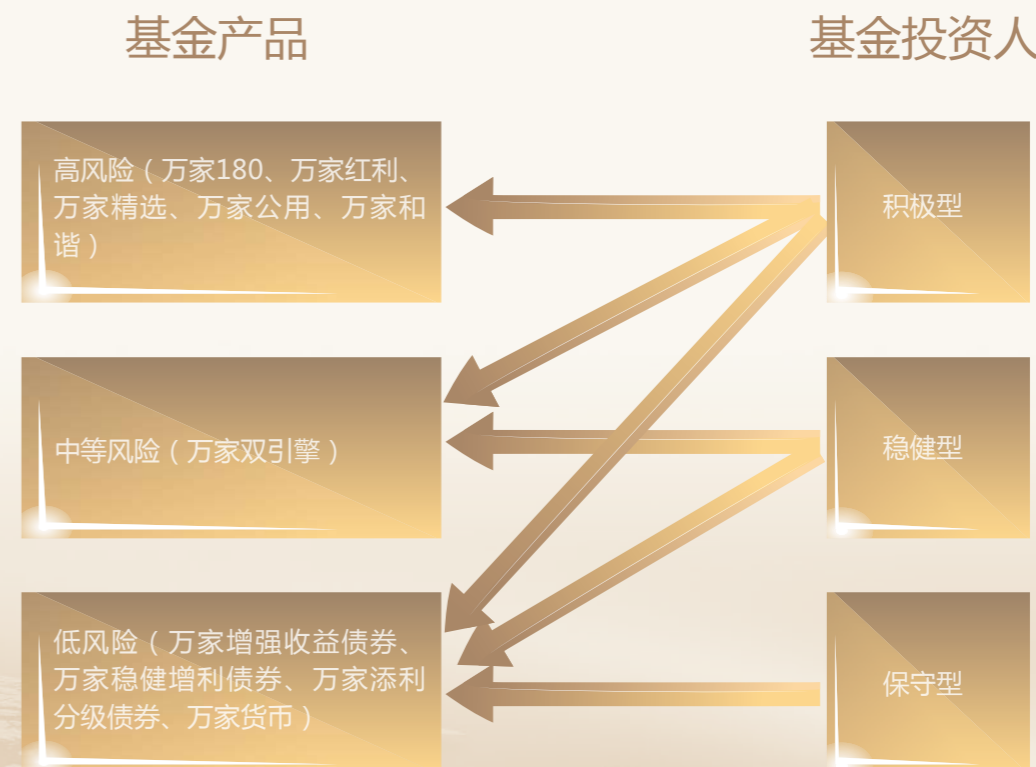
利用定期定额投资、不定期择点定额投资、不定期不定额择点投资摊薄成本。

- 1、定期定额投资：适合没有时间关注市场走势的投资群体。
- 2、不定期择点定额投资：适合对市场有一定了解及关注，有能力选择时点但资金量受限制的投资群体。
- 3、不定期不定额择点投资：适合对市场高度关注，有能力择点有充足增量资金的投资群体。

从单一水果，到整个果篮



客户风险属性与基金产品匹配参考



特别声明

未经万家基金管理有限公司事先书面许可，任何人、机构不得将此文件或其任何部分以任何形式进行派发、复制、转载或发布，且不得对本文进行任何有悖原意的删节或修改。

投资有风险，可能发生投资损失。过往业绩表现或任何预测都不预示其将来投资结果。此文件不应被接收者作为其投资决策的直接依据，本公司或本公司的相关部门、雇员不对任何人使用此报告内容的行为或由此而引致的任何损失承担任何责任。

本文件的知识产权归万家基金管理有限公司所有，万家基金保留对任何侵权行为进行追究的权利。本文件为内部资料，仅供万家基金非公开推介使用。



万
家
理
财

财
富
万
家



万家基金管理有限公司
WANJIA ASSET MANAGEMENT CO., LTD.

—— 全国客服热线 ——

95538 转 6、400-888-0800
(免长途话费)

—— 公司地址 ——

上海市浦东新区浦电路360号陆家嘴投资大厦9层
邮政编码：200122

www.wjasset.com