

“新民点金”增值理财服务

(1) 产品名称

“新民点金”增值理财服务。

(2) 产品类别

“新民点金”增值理财服务的产品类别定位为综合类投资策略服务。

(3) 风险等级

“新民点金”增值理财服务产品风险等级为稳健型。

(4) 产品经理的执业编号

| 姓名 | 岗位、职务 | 执业类别 | 执业资格编号 |
|-----|-------|----------|----------------|
| 李健 | 投资顾问 | 咨询资格（投顾） | S0500611010096 |
| 杨奇才 | 投资顾问 | 咨询资格（投顾） | S0500611020010 |
| 侯典范 | 投资顾问 | 咨询资格（投顾） | S0500611020008 |
| 王周琪 | 投资顾问 | 咨询资格（投顾） | S0500611100002 |

(6) 产品适用群体

所有在湘财证券长沙新民路营业部开立证券账户且风险承受能力等级为稳健型及稳健型以上的客户。

(7) 产品特点

“新民点金”增值理财服务之新民点金由营业部投资顾问提出荐股申请并详细阐述推荐理由及风险揭示，经投顾团队全体成员投票表决，同时获得营业部投顾风控小组审核通过后形成短信发送给签约客户。新民点金增值理财服务产品由营业部投顾团队指定成员专人发

送。

（8）产品风险控制机制

为了最大限度地规避新民点金增值理财服务短信产品推荐失败的风险，营业部投资顾问团队内部形成投顾风控小组，风控小组成员由3名投资顾问担任。风控小组负责持续跟踪新民点金增值理财服务产品所荐个股行情走势，对推荐者进行止盈止损提醒，并在推荐个股突破止盈或止损点位后发出止盈止损的提示，并针对持仓量较大的客户进行电话提醒。风控小组的全年风控执行情况作为小组成员年度工作绩效进行考核。

A. 仓位控制：单只个股最高仓位为 30%（30%为超配、20%为标配、10%为低配），总仓位 70%为高风险，70%-40%为中度风险，40%以下为低风险。

B. 止盈止损：跌破“建议买入价”超过 5%严格止损，“建议买入价”之上破前一交易日最低价及时提示止盈。

（9）产品运行原理

通过对最新财经资讯、宏观经济、行业趋势及上市公司公告的深入研究，发掘市场各种类型投资机会，同时加以严格的风险控制，以短信、邮件、即时通讯等迅捷、直观的服务形式为投资者提供全方位、高时效的投资理财增值服务，最大程度帮助投资者实现资产的保值增值。

（10）产品投资策略

分析市场运行的基本趋势、寻找市场重要拐点和多种选股策略深度挖掘价值潜力个股的投资机会。

- A. 盲点套利：聚焦吸收合并、要约收购、交易基金等；深度挖掘其中的盲点套利机会。
- B. 价格跟踪：跟踪各类物价指数，分析行业景气周期，把握二级市场个股交易性机会。
- C. 新兴产业：跟踪新兴产业，关注产业政策，建立量化指标股票池，及时提示个股机会。
- D. 资金为王：构建技术模型，跟踪主力资金，辨析真假意图，坐顺风车，追求稳健利润。

(11) 产品历史业绩

从 2012 年 2 月 1 日—7 月 1 日， 新民点金五个月累计涨幅 72.9%，同期大盘（上证综合指数）下跌 2.03%，新民点金增值理财服务产品取得超额收益 74.93%。

| 股票名称（代码） | 买入日期 | 卖出日期 | 累计收益 | 备注 |
|--------------|-------|-------|------|-----------|
| 水井坊(600779) | 2月2日 | 3月22日 | 33% | 盲点套利,要约收购 |
| 承德露露(000848) | 2月14日 | 3月15日 | 25% | 优势企业,波段操作 |
| | 4月6日 | 6月1日 | 25% | |
| 包钢股份(600010) | 3月2日 | 3月19日 | 20% | 资金推动,补涨需求 |
| 辽宁成大(600739) | 3月26日 | 4月18日 | 6% | 价格跟踪,行业景气 |
| 江钻股份(600739) | 3月26日 | 4月9日 | 10% | 价格跟踪,行业景气 |
| 广州药业(600332) | 4月13日 | 6月4日 | 90% | 盲点套利,吸收合并 |
| 海通证券(600837) | 5月28日 | 6月1日 | 5% | 资金推动,补涨需求 |
| 中国医药(600056) | 6月5日 | 6月18日 | 11% | 盲点套利,吸收合并 |
| 方正证券(601901) | 6月11日 | 6月13日 | 3% | 资金推动,补涨需求 |
| 武汉健民(600976) | 6月14日 | 6月15日 | 10% | 价格跟踪,成本下降 |
| 全柴动力(600218) | 6月18日 | 持仓 | -2% | 盲点套利,要约收购 |
| 华茂股份(000850) | 6月29日 | 持仓 | 8% | 价值低估,补涨需求 |
| 新民点金总收益 | 2月1日 | 7月1日 | 244% | 大盘下跌 2% |

(12) 产品发送方式

“新民点金”增值理财服务的发送方式为短信。

(13) 产品发送频率

短信发送频率为不定期，股票推荐频率为每周不超过四只，推荐股票持有时间为 2-40 个交易日。

(14) 产品定价标准

仅收取客户提升佣金万分之三的佣金费用（不包含经纪业务收费），不额外收取其他服务费用。

(15) 产品示例

新民点金增值理财服务产品：水井坊(600779)要约收购正在推进，要约收购价 21.45 元，建议 21 元以下买入。

模拟池：21 元以下调入，止损价 19 元，仓位 30%。仅供参考！

风险提示：

1、产品管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则进行产品跟踪与管理，但产品的过往业绩并不预示其未来业绩表现。在任何情况下，湘财证券及其长沙新民路营业部“新民点金”增值理财服务投资顾问团队提供的上述“新民点金”专业产品服务，均不确保投资不受损失或承诺能因此获取投资收益，并不与投资者约定分享投资收益或分担投资损失。

2、“新民点金”增值理财服务涉及各种信息、资讯以及投资建议，具有针对性和时效性，不能在任何市场环境下长期有效。同时可能存在不准确、不全面或者被误读的风险，您有权向长沙新民路营业部“新民点金”增值理财服务投资顾问团队了解投资分析意见的来源，以便您在进行投资决策时作出理性判断。

3、“新民点金”增值理财服务涉及各种信息、资讯以及投资建议，仅作为投资者进行证券投资的参考和借鉴，投资者应自行承担据此进行投资所产生的风险及后果。

4、由于“新民点金”增值理财服务主要通过网络、电子邮件、手机短信等方式提供，因此可能存在因第三方或其它不可抗力因素造成的信息遗漏或延迟，对此湘财证券将不承担任何责任。请您在接受服务前，应我公司提供有效的联系方式和服务获取方式，如有变动须及时向我公司进行说明，如因您自身原因或不可抗力因素导致您未能及时获服务，责任将由您自行承担。

5、本风险揭示书的揭示事项仅为列举性质，未能详尽列明投资者接受“新民点金”增值理财服务所面临的所有风险和可能影响上市证券价格的所有因素。由于发生上述风险而导致的损失将由投资者自行承担，本公司郑重提示：在接受本服务前，投资者应认真阅读相关业务规则，务必对证券投资可能存在的各类风险有清醒的认识，并确信自己已做好足够的风险评估与财务安排，避免因此遭受难以承受的损失。

6、本产品版权归湘财证券所有，未经湘财证券书面许可，任何机构和个人不得以任何形式发布、复制，如获得许可进行引用、刊发，需注明出处为湘财证券长沙新民路营业部“新民点金”增值理财服务投资顾问团队，且不得对本产品进行有悖原意的删节和修改。

7、本产品仅供湘财证券客户及投资顾问在详细了解产品风险及产品原理状态下翻阅使用，不构成任何要约。如遇客户风险等级与产品风险等级不匹配的状况下，请客户谨慎购买并重新测评您的风险承受能力。如客户已详细了解风险结果以及相关风险仍坚持订购，双方的权利义务以书面签订的《投资顾问服务协议》为准。